

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Core Unit

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. - www.eurovita.it - Per maggiori informazioni chiamare il numero +39 035 80 32 572.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per questo documento: CONSOB

Data di realizzazione: 14/06/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit linked, a vita intera.
- **Obiettivi:** il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico pari almeno ad Euro 25.000, l'investimento in quote di fondi interni, Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e portafogli da noi gestiti e costituiti da OICR. L'obiettivo del prodotto è di ottenere nel lungo periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Il valore del contratto, nonché il suo rendimento ed il valore della prestazione assicurativa in caso di decesso, dipendono esclusivamente dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni/OICR in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi. I fondi interni collegabili al contratto investono prevalentemente in OICR, ma possono investire anche in altri strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario o monetario, nel rispetto dei limiti previsti dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni). Gli OICR collegati al contratto o da noi selezionati per i portafogli gestiti sono fondi di investimento, armonizzati secondo le direttive comunitarie vigenti o, ove non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. Gli OICR possono investire in tutti gli strumenti finanziari, le aree geografiche, le categorie di emittenti e valute. Il rendimento dei fondi interni/OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali è investito. Al vostro contratto sarà assegnata una Classe di sottoscrizione, sulla base delle vostre indicazioni fornite al momento della sottoscrizione (Classe di sottoscrizione A, B, C, E o T).
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate, che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare almeno perdite limitate del capitale. Il prodotto risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. In considerazione dell'elevato numero di fondi combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario. Le informazioni specifiche relative a ciascun fondo interno e portafoglio gestito sono negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave, quelle su ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) delle singole società di gestione. Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 89 anni senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.
- **Prestazione assicurativa e costi:** il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto (tra il 5% e lo 0,05%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. Il valore della prestazione è riportato alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" di ciascun Allegato al Documento contenente le informazioni chiave, con riferimento ad un Assicurato di 63 anni alla data di decorrenza del contratto. Alla data di decorrenza del contratto, l'età dell'Assicurato non potrà essere inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza corrisponde allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del rendimento.
- **Durata:** Non è prevista una data di scadenza. Il contratto si estingue con il suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.
- **Possibilità di estinzione unilaterale del contratto esercitabile da Eurovita S.p.A.:** Eurovita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto con un range di livello da 1 a 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e più alta.
- Il grado di rischio ed il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o in caso di decesso. Le informazioni specifiche su ciascun fondo interno e portafoglio gestito sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.
- Attenzione al rischio di cambio. Alcuni OICR sono valorizzati in valuta diversa dall'Euro. Noi provvediamo a convertirlo in Euro usando un tasso di cambio pubblicato.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (vedi successivo paragrafo "Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Eurovita S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora questi attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio dell'Impresa in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato a copertura dell'eventuale perdita a causa dell'insolvenza di Eurovita S.p.A..

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati all'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

I costi variano in funzione di ciascuna opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascun fondo interno e portafoglio gestito sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

I costi riportati nelle seguenti tabelle si riferiscono ad un contratto di Classe di sottoscrizione C. Nel prodotto sono previste altre Classi.

Si segnala che, oltre ai costi riportati, alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni legate al rendimento. Queste spese sono applicate dalle Società di gestione solamente al verificarsi di determinate condizioni, specificate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) di ciascun OICR. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR collegabili o selezionabili per i portafogli gestiti sono state min. 0,00% max 3,47%.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento [€ 10.000] | | | | |
|---------------------------------------|-----|--|--|--|
| Scenari | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
| Costi totali | Min | € 218,23 | € 623,02 | € 1.009,87 |
| | Max | € 585,68 | € 2.103,24 | € 3.618,28 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | Min | 2,19% | 1,52% | 1,37% |
| | Max | 5,87% | 5,21% | 5,06% |

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

| | | | | |
|------------------|--------------------------------------|-------|-------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | Min | 0,03% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. |
| | | Max | 0,04% | |
| | Costi di uscita | Min | 0,02% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| | | Max | 0,04% | |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | Min | 1,31% | L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti. |
| | Max | 4,99% | | |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Abbiamo definito il periodo di detenzione raccomandato di questo prodotto in un'ottica di ottimizzazione delle potenzialità del prodotto, tenendo conto delle sue specificità quali la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento e la possibilità di modificare la vostra scelta senza vincoli temporali né costi aggiuntivi. Nella definizione del periodo di detenzione raccomandato sono state quindi prese in considerazione le caratteristiche non solo delle singole opzioni di investimento ma anche del contratto assicurativo nel suo complesso, tra cui le condizioni per l'esercizio del riscatto, l'eventuale presenza di bonus o di caricamenti sul premio.

È possibile riscattare il contratto sia parzialmente che totalmente inviando una comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.

Potete richiedere il riscatto decorsi dalla data di investimento di ciascun premio, i mesi definiti contrattualmente in base alla Classe di sottoscrizione assegnata al vostro contratto (12 mesi per le Classi A, B, C e E, da subito per la Classe T). Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto, in particolar modo nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio, durante i quali applicheremo una penalità di Euro 100 per ogni operazione di riscatto effettuata su ciascun premio versato. Tale penalità non è prevista per la Classe di Sottoscrizione "T". Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporterà inoltre una spesa amministrativa di Euro 60.

Come presentare reclami?

Per presentare reclami potete contattare Eurovita S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure e-mail: reclami@eurovita.it, oppure Fax 02 57 30 85 81. L'Ufficio Reclami vi fornirà risposta entro 45 giorni.

Per ulteriori informazioni relative alla procedura di inoltro reclamo è possibile consultare anche il Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo oppure il sito web www.eurovita.it.

Altre informazioni rilevanti

Questo Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave riferiti ai fondi interni/portafogli gestiti ed ai KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione. Potete trovare ulteriori e più puntuali informazioni sul prodotto, quali i servizi opzionali e aggiuntivi collegabili al contratto, la copertura opzionale e aggiuntiva in caso di decesso dell'Assicurato, l'opzione di conversione in rendita e le Classi di Sottoscrizione, nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione, facenti parte del set informativo. Si tratta di materiale che dobbiamo redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e che siamo obbligati a consegnarvi, gratuitamente. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile dal sito www.eurovita.it.

La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Assicurazione sulla vita
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Impresa che realizza il prodotto: Eurovita S.p.A.
Prodotto: Core Unit
Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 14 giugno 2021
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Eurovita S.p.A. – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano – Servizio Clienti: tel. + 39 035 80 32 572 – sito internet: www.eurovita.it – e-mail/PEC: servizioclienti.eurovita@legalmail.it

Eurovita S.p.A. appartiene al gruppo assicurativo denominato "Gruppo Eurovita" ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento della società Eurovita Holding S.p.A.. L'Impresa ha sede legale e direzione generale in Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano – tel. + 39 02 57441 - sito internet: www.eurovita.it – e-mail/PEC: eurovita@legalmail.it. Eurovita S.p.A. è 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 10/4/1992) ed è iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese di Assicurazione IVASS al n. 1.00104.

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato dall'Impresa riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020. Patrimonio netto dell'Impresa: Euro 497.402.981 (di cui capitale sociale: Euro 90.498.908 e totale delle riserve patrimoniali: Euro 395.696.837).

Si rinvia al sito www.eurovita.it/chiamo/bilanci per la relazione di solvibilità e la condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR).

Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 424.733.773

Requisito patrimoniale minimo: Euro 191.130.198

Fondi propri ammissibili alla copertura dei requisiti patrimoniali:

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 746.060.142

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale minimo: Euro 612.523.283

Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 176%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote degli OICR e degli attivi contenuti nei fondi interni detenuti dall'Impresa
Il valore delle prestazioni del contratto dipende dal valore delle quote degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR – di seguito "fondi esterni") e/o dal valore delle quote dei fondi interni in cui il Contraente decide di investire il premio. I fondi e i portafogli gestiti disponibili per il prodotto sono indicati nell'"Elenco dei fondi e dei portafogli gestiti oggetto di investimento" allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle prestazioni, considerate la variabilità del valore delle quote dei fondi, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

I Regolamenti dei fondi/Statuto della Sicav sono pubblicati sul sito www.eurovita.it

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli gestiti scelti dal Contraente, l'Impresa effettua un'Attività di gestione e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, attraverso operazioni di switch effettuate autonomamente dall'Impresa.

Il Gruppo Eurovita integra i criteri di sostenibilità relativi alle tematiche ambientali, sociali e di governance (ESG), nei propri processi di business, in particolare nel processo di investimento relativo alla selezione delle opportunità di investimento e nel monitoraggio del portafoglio attivi. A tal fine, si è dotato di una specifica Politica di Investimento Sostenibile. Tale Politica definisce nel dettaglio le regole e gli impegni che mirano al raggiungimento di un'elevata qualità complessiva degli asset investiti in termini di sostenibilità. La strategia di Investimento Sostenibile viene attuata tramite l'adozione di liste di esclusione che limitano l'universo investibile, l'integrazione di criteri ESG nelle analisi finalizzate alle scelte di investimento, il monitoraggio e l'investimento in strumenti di debito associati al finanziamento di progetti con ricadute positive in termini ambientali e sociali (ad esempio Green bond e Social bond) e la mappatura dei fondi di case terze attraverso la condivisione con gli Asset Managers di una specifica due diligence che indagherà in merito all'integrazione di analisi ESG nei processi di investimento. L'engagement delle controparti riveste un ruolo decisivo nel piano d'azione della Politica di Investimento di Eurovita.

Il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di investimento in fondi che dichiarano nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata su fattori di sostenibilità. 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. Per maggiori informazioni si rinvia al KIID dei singoli fondi, inclusi nel set informativo.

Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa pagherà ai Beneficiari un importo pari al controvalore del contratto maggiorato di una percentuale che varia in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come segue:

| Età dell'Assicurato al decesso | Maggiorazione |
|--------------------------------|---------------|
| 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% |

La maggiorazione complessivamente riconosciuta per la prestazione principale non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

L'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni è effettuata il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa ha ricevuto il certificato di decesso dell'Assicurato (c.d. *giorno di riferimento* dell'operazione).

Il controvalore delle quote acquisite con ciascun premio, ai fini della determinazione del valore della prestazione principale, si determina moltiplicando il numero di quote detenute per il valore unitario di ciascuna quote assegnato all'operazione dalla singola Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.

Prestazioni accessorie e/o complementari

Prestazione in caso di decesso (aggiuntiva e opzionale)

Il Contraente ha la facoltà di attivare una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata *Programma Protezione*. La copertura *Programma Protezione* prevede una prestazione di un importo aggiuntivo a complemento di quella principale, pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione della copertura stessa.

Sia l'Assicurato che i Beneficiari della copertura *Programma Protezione* sono i medesimi indicati dal Contraente per la prestazione principale.

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta oppure in un momento successivo, in corso di contratto, a fronte della sottoscrizione di un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute, purché l'Assicurato abbia un'età inferiore a 66 anni compiuti alla data di entrata in vigore e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.

L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura *Programma Protezione* per ciascun Assicurato.

L'Impresa invia al Contraente la conferma dell'entrata in vigore della copertura *Programma Protezione* tramite apposita Appendice del Documento di Polizza.

Il Contraente ha la facoltà di modificare l'importo inizialmente scelto per la copertura *Programma Protezione*. La richiesta di modifica, che dovrà includere una Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute sottoscritta dall'Assicurato, deve pervenire all'Impresa al più tardi entro il giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo. La modifica dell'importo entrerà in vigore dalla prima data utile di rinnovo della copertura. Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo.

In caso di modifica dell'importo, l'Impresa invia al Contraente una nuova Appendice al Documento di Polizza. Nel caso in cui nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute e la data di rinnovo, l'Assicurato è tenuto a darne tempestiva informativa all'Impresa che provvederà a non dar seguito alla richiesta di modifica.

Inoltre, in corso di contratto, il Contraente può modificare i termini del contratto, mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

Switch

Il Contraente può richiedere all'Impresa, in qualsiasi momento in corso di contratto, di modificare la propria scelta di investimento, effettuando operazioni di trasferimento tra fondi e/o portafogli (*switch*).

Nello specifico, il Contraente può richiedere all'Impresa effettuare l'operazione di *switch*, scegliendo:

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

L'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi, è effettuata dall'Impresa nel primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta (c.d. *giorno di riferimento* dell'operazione).

Il Contraente può richiedere l'operazione di *switch* in qualsiasi momento, senza costi aggiuntivi, mediante l'apposito modulo disponibile presso il distributore oppure mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata all'Impresa.

Servizio opzionale Programma Stop Loss

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Stop Loss*, che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo *switch* del controvalore delle quote di tutti i fondi presenti nel contratto verso un investimento di tipo monetario.

L'attivazione del *Programma Stop Loss* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

Nel dettaglio, attraverso la sottoscrizione del *Programma Stop Loss* il Contraente dà l'incarico all'Impresa:

- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo ed in base all'ultimo valore delle quote disponibile, l'indice di rendimento di polizza *Money Weighted Rate of Return*;
- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (giorno di rilevazione), l'incremento o decremento percentuale dell'indice di rendimento di polizza MWRR di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso rilevato nel *periodo di osservazione*. Il *periodo di osservazione* corrisponde ad un arco temporale di circa 6 mesi e convenzionalmente definito in 130 giorni lavorativi, che varierà quotidianamente;
- nel caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dal Contraente in sede di sottoscrizione del *Programma Stop Loss*), di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al contratto;
- di investire tale controvalore nella linea gestita denominata Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento "Monetario"*, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

La descrizione dettagliata delle modalità di calcolo dell'indice MWRR ed i dettagli relativi alla determinazione del *periodo di osservazione* sono indicati nelle Condizioni di Assicurazione, così come gli effetti derivanti da ulteriori richieste di operazioni sul contratto da parte del Contraente in corso di servizio.

Il Contraente, che ha già aderito al *Programma Stop Loss*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo, la percentuale di decremento dell'indice di rendimento di polizza MWRR precedentemente scelta. A seguito di tale variazione, il nuovo *periodo di osservazione* decorrerà dalla data di effettuazione di tale modifica da parte dell'Impresa.

Il Contraente può revocare in qualsiasi momento il servizio, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure direttamente all'Impresa tramite lettera raccomandata A.R.

Il servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.

Il servizio è disponibile anche nella modalità "*Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento*". Questa modalità prevede l'adesione al servizio *Programma Stop Loss* e, nel solo caso in cui si verificano le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

Il *Programma Stop Loss* non può essere attivo contemporaneamente al *Programma Periodico di Investimento*.

Servizio opzionale Programma Periodico di Investimento

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Periodico di Investimento*, che prevede il trasferimento, tramite operazioni di *switch periodiche*, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investito in un investimento di tipo monetario verso una combinazione libera di fondi/portafogli gestiti prescelta dallo stesso Contraente (c.d. *asset di destinazione*).

L'attivazione del *Programma Periodico di Investimento* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

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/portafogli gestiti selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi/portafogli gestiti collegabili al contratto. L'*asset di destinazione* non potrà essere successivamente variato in corso di contratto.

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 proposta, investe alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi, nei fondi componenti la linea gestita Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento "Monetario"*, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi;

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 al contratto nelle quote dei fondi/portafogli componenti la Linea 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/portafogli componenti l'*asset di destinazione*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi/portafogli componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote dei fondi componenti l'*asset di destinazione*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi/portafogli componenti l'*asset di destinazione* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

La descrizione dettagliata delle modalità di calcolo del numero delle operazioni di *switch periodiche* e del relativo importo e le tempistiche delle operazioni sono indicati nelle Condizioni di Assicurazione, così come gli effetti derivanti da ulteriori richieste di operazioni sul contratto da parte del Contraente in corso di servizio.

Il Contraente può interrompere in qualsiasi momento il servizio, esercitando la facoltà di richiedere un'operazione di *switch* dell'intero controvalore delle quote attribuite al contratto verso una nuova scelta di investimento.

Il servizio potrà essere attivato e interrotto dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.

Il *Programma Periodico di Investimento* non può essere attivo contemporaneamente al *Programma Stop Loss*.

Servizio opzionale Programma Cedola Periodica

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Cedola Periodica*, che prevede, per una durata pari a dieci anni, l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola) di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

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

Le cedole sono erogate esclusivamente al Contraente, tramite bonifico bancario.

L'attivazione del *Programma Cedola Periodica* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

Il Contraente dovrà scegliere, al momento dell'adesione al servizio:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (mensile o trimestrale o semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (lo 0,25% o lo 0,42% in caso di cedola mensile, lo 0,75% o l'1,25% in caso di cedola trimestrale l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale e il 3% o 5% per la cedola annuale). La prestazione sarà corrisposta, in base alla periodicità scelta dal Contraente, in 120 erogazioni mensili in caso di cedola mensile o in 40 erogazioni trimestrali in caso di cedola trimestrale o in 20 erogazioni semestrali in caso di cedola semestrale o in 10 erogazioni annuali in caso di cedola annuale.

L'importo relativo alla prima cedola verrà calcolato alla prima ricorrenza annuale del contratto successiva alla data in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta di adesione al servizio (c.d. *giorno di calcolo*), purché sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale ricorrenza; in caso contrario, la prima cedola verrà calcolata alla successiva ricorrenza annuale del contratto. L'importo delle cedole successive verrà invece calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni (ricorrenza semestrale o annuale del contratto).

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai fondi/portafogli presenti nel contratto, il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al *giorno di calcolo* della prestazione. L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

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

L'impresa non procederà al disinvestimento delle quote relative ad una determinata cedola - e conseguentemente alla sua liquidazione nel caso in cui nel *giorno di calcolo* della prestazione ricorrente si verificasse **almeno una delle seguenti condizioni:**

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale, a Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati dall'Impresa al *giorno di calcolo*;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al *giorno di calcolo* per ciascun fondo collegato;
- il documento di identità del Contraente sia scaduto.

Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni, purché l'Assicurato sia ancora in vita.

Il Contraente, nel corso del periodo di erogazione delle cedole ha la facoltà modificare, attraverso l'apposito oppure mediante lettera raccomandata A.R., la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni precedentemente scelta dal Contraente. La modifica richiesta dal Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno; in caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza annuale successiva.

Il servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente anche più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore. La durata di un *Programma Cedola Periodica* attivato successivamente ad una revoca sarà come per le precedenti attivazioni pari a dieci anni.

Non è prevista la facoltà di attivare il *Programma Cedola Periodica* sui contratti sottoscritti con premi derivanti da operazioni di riscatto di altri prodotti dell'Impresa o provenienti da un'operazione di trasformazione di altri prodotti dell'Impresa.

Servizio opzionale Programma di Ribilanciamento Automatico

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma di Ribilanciamento Automatico*, che prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche, dei pesi percentuali iniziati nella combinazione dei fondi/portafogli gestiti (c.d. *asset di ribilanciamento*) definiti dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, o, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o *switch*.

L'attivazione del *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

Nel caso in cui il Contraente sottoscriva il *Programma di Ribilanciamento Automatico* in corso di contratto potrà definire un nuovo *asset di ribilanciamento* sottoscrivendo contestualmente un'operazione di *switch* che comporti una riallocazione totale del controvalore delle quote attribuite al contratto. In questo caso l'*asset di ribilanciamento* coinciderà con la scelta d'investimento effettuata nella richiesta di *switch*.

Con l'adesione al servizio, l'Impresa assume l'incarico di eseguire periodicamente, su ciascun premio investito, un'operazione di *switch* automatica (c.d. *operazione di ribilanciamento*), convertendo il controvalore delle quote dei fondi possedute dal Contraente nell'*asset di ribilanciamento* di riferimento per l'operazione. In altri termini, attraverso l'*operazione di ribilanciamento*, l'Impresa ripristina, per ciascun premio investito nel contratto, i pesi percentuali iniziali tra i diversi fondi/portafogli indicati in ciascun *asset di ribilanciamento*.

L'*operazione di ribilanciamento* prevede, quindi, il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi possedute dal Contraente in ciascun premio versato ed il reinvestimento, nel medesimo giorno (c.d. *giorno di riferimento*), nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

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

L'*asset di ribilanciamento* può variare a seguito di operazioni di investimento/disinvestimento effettuate sul contratto sia su richiesta del Contraente che effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito delle attività e servizi previsti dal contratto.

E' condizione necessaria, per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi/portafogli gestiti.

La descrizione dettagliata degli effetti delle singole operazioni sul *periodo di ribilanciamento* e sull'*asset di ribilanciamento* sono indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente può revocare in qualsiasi momento il servizio, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure tramite lettera raccomandata A.R.

Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita

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

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

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

L'opzione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 1.000. Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di conversione sottoscritta dal Contraente ed è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. Tale rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto.

Durante la fase di erogazione la rendita non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurati eventi diversi da quelli indicati nella sezione "Quali sono le prestazioni?". Inoltre:

- non è assicurabile il soggetto che al momento della decorrenza del contratto abbia un'età inferiore ai 18 anni o un'età superiore agli 89 anni compiuti.
- con riferimento alla sola copertura complementare *Programma Protezione*, non è assicurabile il soggetto che alla data di entrata in vigore abbia un'età pari o superiori 66 anni compiuti. Non potrà inoltre essere rinnovata per soggetti con almeno 70 anni compiuti.



Ci sono limiti di copertura?

Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale

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

Copertura assicurativa complementare aggiuntiva e opzionale (Programma Protezione)

Sono previste le seguenti esclusioni:

- decesso avvenuto nei primi tre mesi dalla data di entrata in vigore della copertura (salvo casi specifici indicati nelle Condizioni di Assicurazione);
- decesso causato direttamente o indirettamente da dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- suicidio dell'Assicurato, se avviene nei primi due anni di entrata in vigore della copertura;
- decesso causato direttamente o indirettamente da partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
- decesso causato direttamente o indirettamente da partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non 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;
- decesso causato direttamente o indirettamente da incidente di volo, 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;
- decesso causato direttamente o indirettamente da abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso causato direttamente o indirettamente da malattie intenzionalmente procurate;
- decesso causato direttamente o indirettamente da negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici;
- decesso causato direttamente o indirettamente da malattie, malformazioni, stati patologici e lesioni dell'Assicurato, nonché loro conseguenze dirette o indirette da essi derivanti, verificatisi prima della data di entrata in vigore qualora omessi al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute;
- decesso causato direttamente o indirettamente dall'esercizio di attività sportive quali: alpinismo oltre i 4000 metri di altezza, scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, sci alpinismo, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore oltre i 40 metri di profondità, speleologia, corse di velocità con qualsiasi mezzo a motore e relativi allenamenti, paracadutismo e sport aerei in genere, sport di combattimento.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

| | |
|---|--|
| <p>Che cosa devo fare in caso di evento?</p> | <p>Denuncia: la richiesta di liquidazione delle prestazioni deve essere inoltrata ad Eurovita S.p.A. tramite il modulo prestampato presso la Società distributrice oppure tramite lettera raccomandata A.R. indirizzata a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.</p> <p>Alla richiesta di liquidazione della prestazione assicurativa derivante dal decesso dell'Assicurato devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none">- Atto notorio in originale oppure copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: 1) se il defunto ha lasciato o meno testamento; 2) in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiara che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; 3) in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi;- Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari;- Copia del certificato di decesso dell'Assicurato;- Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;- Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta;- Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Beneficiario, in originale;- Nel solo caso in cui sia in vigore anche la copertura <i>Programma Protezione</i>, oltre a quanto sopra: idonea certificazione comprovante la causa del decesso, ovvero relazione medica contenente la storia clinica completa dell'Assicurato con indicazione della diagnosi e corredata di referti di esami specialistici, se esistenti. Inoltre, in caso di decesso causato da infortunio, rapporto di polizia e/o delle autorità competenti comprensivo di test alcolimetrico e/o test sull'abuso di sostanze stupefacenti, se previsto. <p>Inoltre, in tutti i casi in cui il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la documentazione sopra elencata dovrà essere integrata con:</p> <ul style="list-style-type: none">- Copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità della persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta;- Copia del documento di identità e del codice fiscale del titolare effettivo;- Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante;- In caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute;- Se il Beneficiario è società fiduciaria o esercitante attività di impresa, Visura Camerale valida entro 6 mesi;- Se il Beneficiario NON è esercitante attività di impresa: a) Estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche b) Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento;- Se il Beneficiario è un Ente Religioso: a) Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento b) il riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni c) Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano. <p>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.</p> |
| | <p>Prescrizione: se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.</p> |
| | <p>Erogazione della prestazione: l'Impresa esegue il pagamento della prestazione entro 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa, previo accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali a favore dei Beneficiari.</p> |
| <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p> | <p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. In particolare, si evidenzia che in caso di attivazione della copertura complementare <i>Programma Protezione</i>, l'Assicurato è tenuto a verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate prima della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute.</p> |



Quando e come devo pagare?

Premio

I premi al netto di eventuali costi verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni") e/o fondi interni.

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni e/o uno o più fondi interni e/o uno o più portafogli gestiti (denominati *Building block selezione*, *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*) secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo o portafoglio gestito), con un limite massimo di 40 tra fondi/portafogli gestiti per contratto (c.d. *combinazione libera*) e con un limite minimo per fondo/portafoglio pari a Euro 500.

Al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta è previsto il pagamento di un premio unico iniziale versato in un'unica soluzione.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie una tra le tre *Classi di Sottoscrizione* (A o B o C) previste dal contratto; tali Classi si differenziano tra loro in base alla misura dei costi di caricamento e degli oneri di gestione applicati.

Nell'eventualità in cui il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della società distributrice, l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la *Classe di Sottoscrizione "E"* che prevede condizioni economiche riservate e dedicate esclusivamente a detti soggetti.

Nell'eventualità in cui il premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi nella medesima data di decorrenza del contratto, siano versati dal Contraente con somme derivanti dal riscatto totale di un prodotto assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico emesso dall'Impresa stessa denominati "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open", l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la *Classe di Sottoscrizione "T"*, che prevede specifiche condizioni di riscatto ed economiche. Pertanto il versamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente per mezzo di pagamento effettuato in pari data con la liquidazione totale del "vecchio contratto". L'importo del premio unico iniziale versato sul contratto sarà pari al valore netto riscattato derivante dal disinvestimento totale del "vecchio contratto". Nel caso in cui le quote dei fondi possedute nel "vecchio contratto" siano state acquisite con diversi premi aventi differenti date di decorrenza/investimento, ne deriverà che una parte del valore netto riscattato potrebbe essere investito nel contratto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto.

Le *Classi di Sottoscrizione* si differenziano inoltre in funzione delle classi di quote di fondi interni collegabili al contratto.

Più specificatamente, il contratto è collegabile alla classe A, B, K o E dei fondi interni in funzione della *Classe di sottoscrizione* assegnata al contratto, come di seguito indicato:

| Classe di sottoscrizione assegnata al contratto | Classe di quote dei fondi interni collegata al contratto |
|--|---|
| Classe di sottoscrizione A | classe K |
| Classe di sottoscrizione B | classe B |
| Classe di sottoscrizione C | classe A |
| Classe di sottoscrizione E | classe E |
| Classe di sottoscrizione T | classe A |

Le classi di quote dei fondi interni si differenziano esclusivamente per il livello di commissione di gestione applicata, come dettagliato nel Regolamento dei fondi interni.

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

Il Contraente può inoltre versare premi aggiuntivi in corso di contratto. I versamenti di premi aggiuntivi possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni alla data di investimento del premio.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente e dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Società distributrice.

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, il pagamento del premio iniziale può avvenire esclusivamente a seguito della liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. denominato "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open".

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

| | |
|-----------------|--|
| | <p>Gli importi minimi di premio sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Premio unico iniziale</i>: min. Euro 25.000 - <i>Premio aggiuntivo</i>: min Euro 1.000 |
| Rimborso | Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nel solo caso in cui si avvale del diritto di revoca delle proposte di assicurazione, come indicato alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?". |
| Sconti | Non sono previsti sconti di premio applicabili al presente contratto. |



Quando comincia la copertura e quando finisce?


| | |
|--------------------|---|
| Durata | <p>Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale La copertura assicurativa principale ha inizio dalla data di decorrenza del contratto. La copertura non ha una durata prefissata, ma termina al momento dell'estinzione del contratto stesso (che avviene a seguito di esercizio del diritto di recesso, riscatto totale del contratto o decesso dell'Assicurato).</p> <p>Copertura assicurativa complementare (Programma Protezione) La copertura complementare <i>Programma Protezione</i> entra in vigore:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se richiesta contestualmente alla sottoscrizione del modulo di proposta, il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, purché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la data di decorrenza sia dopo il giorno 15 del mese, la copertura entra in vigore il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto; - se richiesta in un momento successivo, il giorno 1 del mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa purché questa pervenga entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la richiesta pervenga dopo il giorno 15 del mese, il giorno 1 del secondo mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa. <p>La durata della copertura aggiuntiva <i>Programma Protezione</i> è pari ad un anno dalla data di entrata in vigore, con rinnovo automatico di anno in anno, a condizione che al momento del rinnovo l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.</p> <p>Il Contraente conserva comunque la facoltà di decidere in qualsiasi momento di non rinnovare la copertura aggiuntiva opzionale per l'anno successivo, facendone pervenire comunicazione all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R. Nel caso in cui la richiesta provenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo.</p> <p>Inoltre, la copertura <i>Programma Protezione</i> si estingue, cessando immediatamente di produrre i propri effetti, nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riscatto totale del contratto; - esercizio del diritto di recesso dal contratto da parte del Contraente; - decesso dell'Assicurato; - trasformazione del contratto in un altro prodotto emesso dall'Impresa - nel caso in cui i costi della stessa, alla data del prelievo siano superiori al controvalore del contratto. |
| Sospensione | Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie. |



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

| | |
|----------------|--|
| Revoca | <p>Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.</p> <p>L'Impresa è tenuta a rimborsare le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.</p> |
| Recesso | <p>Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.</p> <p>Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione.</p> |

| | |
|--------------------|--|
| | <p>Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che limitatamente ai contratti sottoscritti con somme derivanti da riscatti di altri prodotti assicurativifinanziari di tipo unit linked emessi dall'Impresa stessa (contratti con <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>), non è prevista la facoltà per il Contraente di recedere dal presente contratto.</p> <p>L'Impresa è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, il controvalore delle quote attribuite al contratto al netto dell'eventuale pro-quota della commissioni di gestione non ancora prelevata dal contratto e maggiorato dell'eventuale costo di caricamento applicato al premio.</p> <p>Il controvalore delle quote attribuite al contratto è determinato con riferimento al primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo alla data in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta di recesso (c.d. <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione).</p> <p>Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa principale relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.</p> <p>Nel caso in cui al momento del recesso sia in vigore la copertura <i>Programma Protezione</i>, l'importo da rimborsare sarà maggiorato dei costi della medesima copertura eventualmente già prelevati dall'Impresa.</p> |
| Risoluzione | La risoluzione del contratto non trova applicazione in questa tipologia contrattuale. |

| | |
|---|---|
|  Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |
| Valore di riscatto e riduzione | <p>il Contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il riscatto totale può essere richiesto dal Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "A", "B", "C" o "E"</i>: decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato; - in caso di assegnazione allo stesso della <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>: in un qualsiasi momento in corso di contratto. <p>Con il riscatto totale, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote attribuite al contratto il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dal Contraente (c.d. <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione).</p> <p>Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi attribuite al contratto al momento del riscatto, per il valore unitario della quota assegnato all'operazione per ogni fondo esterno e dall'Impresa per ogni fondo interno, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissioni di gestione non ancora prelevata dal contratto.</p> <p>Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, per un importo minimo non inferiore a Euro 2.500, con le seguenti limitazioni temporali:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "A", "B", "C" o "E"</i>: <ul style="list-style-type: none"> - le quote acquisite con il versamento del premio unico iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto; - le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo; - in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "T"</i>: <ul style="list-style-type: none"> - in un qualsiasi momento in corso di contratto. <p>Inoltre, il capitale maturato residuale non potrà essere inferiore a Euro 1.500. In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà al Contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge.</p> <p>Il valore di riscatto, considerati la variabilità del valore delle quote ed i costi applicati, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.</p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.</p> <p>Il contratto non prevede valore di riduzione.</p> |
| Richiesta di informazioni | <p>Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata servizioclienti.eurovita@legalmail.it.</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. E' destinato ad investitori che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare almeno perdite limitate del capitale. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale.

In considerazione dell'elevato numero fondi combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario.

Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 89 anni, ad esclusione delle coperture complementare *Programma Protezione* che è rivolta ad Assicurati con età inferiore a 66 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.



Quali costi devo sostenere?

Si rimanda al Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) per l'informativa dettagliata sui costi. In aggiunta alle informazioni già riportate sul KID, si evidenziano i seguenti costi:

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

In caso di esercizio dell'opzione di conversione del valore di riscatto in rendita, sulla rate della rendita saranno applicati i seguenti costi:

- costi applicati mediante prelievo sul rendimento di una Gestione Interna Separata dell'Impresa, in funzione del quale l'importo della rendita sarà rivalutato annualmente alla ricorrenza contrattuale. Il prelievo sul rendimento è rappresentato dalla differenza tra il tasso di rendimento realizzato e il tasso di rendimento retrocesso all'Assicurato.
- costi per l'erogazione della rendita, applicato per il servizio di pagamento della rendita sull'importo liquidato. Il costo è comunque incluso nel coefficiente di conversione del capitale costitutivo in rendita.

| Frazionamento rendita | Trattenuto sul rendimento | Costo erogazione |
|-----------------------|---|---------------------|
| Trimestrale | pari al 10% del rendimento realizzato con un minimo di 1% | 1,25% su base annua |

Costi per l'esercizio delle opzioni

Servizio opzionale Programma Stop Loss:

In caso di adesione al servizio, è previsto un costo pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute.

Il costo non sarà applicato nel periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti eventualmente investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di *switch* da parte del Contraente. In tale periodo, limitatamente al controvalore investito in Linea Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione del contratto previsti definita per la *Tipologia di investimento "Monetari"* per ciascuna *Classe di Sottoscrizione*.

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, che non verrà quindi applicato.

Servizio opzionale Programma Periodico di Investimento

In caso di adesione al servizio, è previsto un costo pari a Euro 2 per ogni operazione di *switch periodica* effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. I costi totali del servizio variano quindi dal numero di operazioni derivante alla durata e frequenza scelte dal Contraente come di seguito indicato:

| | PPI con frequenza settimanale | PPI con frequenza mensile |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| PPI con durata 1 mese | 8 Euro | (durata non prevista) |
| PPI con durata 6 mesi | 52 Euro | 12 Euro |
| PPI con durata 12 mesi | 104 Euro | 24 Euro |
| PPI con durata 24 mesi | (durata non prevista) | 48 Euro |

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, che non verrà quindi applicato.

Con riferimento ai singoli i fondi/portafogli 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 ai fondi componenti la Linea Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione del contratto definita per la *Tipologia di investimento "Monetari"* per ciascuna *Classe di Sottoscrizione*.

Servizio opzionale Programma di Ribilanciamento Automatico

In caso di adesione al servizio è previsto un costo pari a Euro 2 per ogni operazione di *ribilanciamento* effettuata dall'Impresa.

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, che non verrà quindi applicato.

Servizio opzionale Programma Cedola Periodica

In caso di adesione al servizio è previsto un costo fisso pari a Euro 3, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola, prelevato dal controvalore delle quote dei fondi possedute.

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, sarà applicato uno sconto a fronte del quale il costo fisso applicato sarà pari a Euro 1.

Costi per la copertura opzionale Programma Protezione

Il costo della copertura assicurativa *Programma Protezione* è dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato in base all'età dell'Assicurato alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura ed in funzione all'importo scelto dal Contraente per la copertura. Il costo è prelevato annualmente ed in via anticipata dal numero delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione delle stesse.

Costi relativi alla Classe di Sottoscrizione A,B,C e T

Costo annuo (Euro) della copertura

| Età Assic. | Importo scelto | | Età Assic. | Importo scelto | |
|------------|----------------|-----------|------------|----------------|-----------|
| | € 50.000 | € 100.000 | | € 50.000 | € 100.000 |
| 18 | 28,68 | 57,36 | 44 | 78,73 | 157,47 |
| 19 | 31,57 | 63,14 | 45 | 86,06 | 172,12 |
| 20 | 33,24 | 66,48 | 46 | 93,01 | 186,01 |
| 21 | 35,32 | 70,64 | 47 | 104,66 | 209,32 |
| 22 | 36,58 | 73,17 | 48 | 113,43 | 226,85 |
| 23 | 36,62 | 73,23 | 49 | 123,97 | 247,94 |
| 24 | 37,88 | 75,77 | 50 | 136,31 | 272,63 |
| 25 | 37,51 | 75,01 | 51 | 151,78 | 303,56 |
| 26 | 36,72 | 73,43 | 52 | 167,41 | 334,82 |
| 27 | 36,75 | 73,50 | 53 | 192,73 | 385,47 |
| 28 | 36,37 | 72,74 | 54 | 204,94 | 409,88 |
| 29 | 35,16 | 70,32 | 55 | 223,87 | 447,75 |
| 30 | 36,02 | 72,04 | 56 | 248,81 | 497,62 |
| 31 | 36,05 | 72,10 | 57 | 283,46 | 566,92 |
| 32 | 37,33 | 74,66 | 58 | 313,02 | 626,03 |
| 33 | 39,02 | 78,05 | 59 | 356,67 | 713,34 |
| 34 | 41,97 | 83,94 | 60 | 386,95 | 773,90 |
| 35 | 42,84 | 85,69 | 61 | 421,71 | 843,42 |
| 36 | 44,97 | 89,94 | 62 | 459,34 | 918,67 |
| 37 | 46,69 | 93,38 | 63 | 495,38 | 990,75 |
| 38 | 49,66 | 99,33 | 64 | 546,82 | 1,093,65 |
| 39 | 53,07 | 106,14 | 65 | 608,37 | 1,216,75 |
| 40 | 57,32 | 114,64 | 66 | 679,82 | 1,359,64 |
| 41 | 60,75 | 121,51 | 67 | 757,61 | 1,515,23 |
| 42 | 65,88 | 131,76 | 68 | 833,95 | 1,667,91 |
| 43 | 71,03 | 142,06 | 69 | 930,61 | 1,861,22 |

Costi relativi alla Classe di Sottoscrizione E

Costo annuo (Euro) della copertura

| Età Assic. | Importo scelto | | Età Assic. | Importo scelto | |
|------------|----------------|-----------|------------|----------------|-----------|
| | € 50.000 | € 100.000 | | € 50.000 | € 100.000 |
| 18 | 25,50 | 50,99 | 44 | 69,99 | 139,97 |
| 19 | 28,06 | 56,13 | 45 | 76,50 | 152,99 |
| 20 | 29,55 | 59,09 | 46 | 82,67 | 165,34 |
| 21 | 31,39 | 62,79 | 47 | 93,03 | 186,06 |
| 22 | 32,52 | 65,04 | 48 | 100,82 | 201,65 |
| 23 | 32,55 | 65,09 | 49 | 110,19 | 220,39 |
| 24 | 33,67 | 67,35 | 50 | 121,17 | 242,33 |
| 25 | 33,34 | 66,68 | 51 | 134,91 | 269,83 |
| 26 | 32,64 | 65,27 | 52 | 148,81 | 297,62 |
| 27 | 32,67 | 65,33 | 53 | 171,32 | 342,64 |
| 28 | 32,33 | 64,66 | 54 | 182,17 | 364,34 |
| 29 | 31,25 | 62,51 | 55 | 199,00 | 398,00 |
| 30 | 32,02 | 64,04 | 56 | 221,17 | 442,33 |
| 31 | 32,05 | 64,09 | 57 | 251,96 | 503,93 |
| 32 | 33,18 | 66,36 | 58 | 278,24 | 556,47 |

| | | | | | |
|----|-------|--------|----|--------|----------|
| 33 | 34,69 | 69,37 | 59 | 317,04 | 634,08 |
| 34 | 37,31 | 74,61 | 60 | 343,96 | 687,91 |
| 35 | 38,08 | 76,17 | 61 | 374,85 | 749,70 |
| 36 | 39,98 | 79,95 | 62 | 408,30 | 816,60 |
| 37 | 41,50 | 83,00 | 63 | 440,33 | 880,67 |
| 38 | 44,15 | 88,29 | 64 | 486,07 | 972,13 |
| 39 | 47,17 | 94,34 | 65 | 540,78 | 1.081,55 |
| 40 | 50,95 | 101,90 | 66 | 604,29 | 1.208,57 |
| 41 | 54,00 | 108,01 | 67 | 673,43 | 1.346,87 |
| 42 | 58,56 | 117,12 | 68 | 741,29 | 1.482,58 |
| 43 | 63,14 | 126,28 | 69 | 827,21 | 1.654,42 |

Si evidenzia di seguito la quota parte dei costi che l'Impresa retrocede alla Società distributrice del prodotto:

Costi di intermediazione: 79%

La percentuale indicata rappresenta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il prodotto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale. Il valore del contratto è strettamente collegato al valore delle quote dei fondi in cui è investito il premio e conseguentemente sia il valore della prestazione sia il valore di riscatto potrebbero anche essere inferiore ai premi versati.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**IVASS o
CONSOB**

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)

**Negoziazione
assistita**

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

**Altri sistemi
alternativi
di risoluzione
delle controversie**

Avviando il procedimento dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), il quale decide la controversia anticipando quella che potrebbe essere la decisione del giudice. Il ricorso all'Arbitro può essere proposto solo in relazione a prodotti collocati da intermediari iscritti nella sezione D del RUI.

Il ricorso all'ACF può essere proposto personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore, secondo le modalità definite sul sito www.acf.consob.it.

Possono essere devolute all'Arbitro le controversie relative a:

- violazione da parte dell'Impresa obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza;
- liti transfrontaliere e controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013, purché la richiesta non riguardi somme di denaro superiori a 500.000,00 Euro e i danni siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell' Impresa dei suddetti obblighi.

Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso:

- a) non sono pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie, avviate anche su iniziativa dell'Impresa e alle quali l'esponente abbia aderito;
- b) è stato preventivamente presentato reclamo all' Impresa al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'Impresa abbia comunicato all'esponente le proprie determinazioni.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Le informazioni riportate in questa sezione fanno riferimento alla normativa fiscale vigente alla data di validità del presente Documento. In caso di variazione del regime fiscale l'Impresa applicherà la normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.

Tassazione per i soggetti che non esercitano attività d'Impresa

Regime fiscale dei premi

Relativamente ai premi versati nel corso di ciascun anno, la vigente normativa fiscale riconosce il diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF), nei limiti stabiliti dalla normativa stessa, esclusivamente per la quota parte utilizzata per far fronte al rischio di mortalità prelevata dall'Impresa direttamente dal premio stesso.

Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato sia fiscalmente a carico del Contraente.

I premi versati dal Contraente per la sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi sono esenti dall'Imposta sulle Assicurazioni (ex L. 1216/1961).

Regime di tassazione delle somme percepite

Caso morte

Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non concorrono a formare l'attivo ereditario ai fini dell'imposta sulle successioni.

Di tali somme, i soli capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

E' quindi assoggettata ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26% la parte di capitale derivante da redditi di natura finanziaria. L'aliquota è ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio *Programma Cedola Periodica*, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.

Caso vita

Le somme corrisposte dall'Impresa in caso di riscatto della polizza da parte del Contraente sono tassate come segue:

- se corrisposte in forma di capitale, le somme liquidate per riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, applicata sulla differenza (se positiva) tra il valore di riscatto e l'ammontare dei premi versati, ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio *Programma Cedola Periodica*, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.

- se corrisposte in forma di rendita vitalizia avente finalità previdenziale, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 26%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato per ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione, ridotto del 51,92% per la quota-parte dello stesso riferibile alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati

Trattamento
fiscale applicabile
al contratto

esteri; le modalità di individuazione della quota-parte di rendimento da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

Al momento della conversione del capitale maturato in rendita, viene applicata un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, sulla differenza (se positiva) tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi versati; tale differenza viene ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio *Programma Cedola Periodica*, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela, inviate almeno una volta l'anno (c.d. Documento Unico di Rendicontazione), sono soggette all'imposta di bollo ai sensi dell'art. 19 del D.L. n. 201 del 6 dicembre 2011 convertito dalla Legge n. 214 del 22 dicembre 2011.

L'imposta di bollo è applicata nella misura dello 0,20% su base annua (con limite massimo di € 14.000 se il Contraente è diverso da persona fisica) del valore di rimborso dei prodotti finanziari calcolati al termine del periodo rendicontato ovvero al 31 dicembre di ciascun anno in assenza di rendicontazione.

Per le comunicazioni relative a polizze di assicurazione, l'imposta di bollo per ciascun anno è dovuta all'atto del rimborso o riscatto. Le modalità attuative sono stabilite con Decreto del Ministero dell'Economia e della Finanza.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione.

Tassazione per i soggetti nell'esercizio dell'attività d'Impresa

Nel caso in cui il Contraente sia un soggetto che ha sottoscritto la polizza nell'esercizio dell'attività d'Impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) i proventi derivanti dalla polizza concorreranno alla formazione del reddito d'Impresa secondo le ordinarie regole di tassazione e non sarà applicata alcuna ritenuta alla fonte da parte dell'Impresa.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PRIMA DI COMPILARE LA DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

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.



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

Edizione giugno 2021

Condizioni di Assicurazione

CORE UNIT

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 14 giugno 2021

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

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

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

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

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

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

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni e/o uno o più fondi interni e/o uno o più portafogli gestiti (denominati Building block selezione, Core block strategia e Core block strategia risk focus) secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo o portafoglio gestito).

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi/portafogli gestiti, 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/portafogli inizialmente effettuata dal Contraente oppure dei fondi esterni originariamente presenti nei portafogli gestiti.

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

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nei rispettivi Regolamenti in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

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

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

Il Contraente ha la facoltà di sottoscrivere una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata Programma Protezione.

La copertura Programma Protezione prevede una maggiorazione della copertura caso morte principale di un importo aggiuntivo pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione della copertura opzionale.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

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

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

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

| | |
|---|-----------|
| CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE | 1 |
| SEZIONE I - LE PRESTAZIONI, I RISCHI E I RENDIMENTI | 1 |
| ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI | 1 |
| ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI | 1 |
| ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA | 3 |
| ART. 4 - FONDI ESTERNI/PORTAFOGLI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE | 4 |
| ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA | 5 |
| ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI | 29 |
| ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/PORTAFOGLI GESTITI (C.D. SWITCH) | 38 |
| ART. 8 - RISCATTO | 39 |
| ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO | 40 |
| SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI | 42 |
| ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A. | 42 |
| ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO | 42 |
| ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE | 42 |
| ART. 13 - PRESCRIZIONE | 44 |
| SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO | 45 |
| ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO | 45 |
| ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI | 45 |
| ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO | 45 |
| ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO | 45 |
| ART. 18 - PREMI | 46 |
| ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE | 47 |
| ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO | 47 |
| ART. 21 - COSTI | 47 |
| ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI | 51 |
| ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO | 51 |
| ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE | 52 |
| ART. 25 - BENEFICIARI | 52 |
| ART. 26 - PRESTITI | 52 |
| ART. 27 - CESSIONE | 52 |
| ART. 28 - PEGNO | 53 |
| ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO | 53 |
| ART. 30 - FORO COMPETENTE | 53 |
| ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE | 53 |
| ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ | 53 |
| ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO | 53 |
| ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO | 53 |
| REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI | 54 |
| Allegato 1 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA AI CLIENTI | 60 |
| Allegato 2 - INFORMATIVA PRIVACY | 61 |
| GLOSSARIO | 64 |
| ELENCO DEI FONDI E DEI PORTAFOGLI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE) | 68 |

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

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

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

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, per richiedere operazioni di switch e per la scelta dei servizi aggiuntivi e opzionali.



SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che sarà pari al 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 riportato nella seguente tabella:

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

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

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

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

In caso di fondo esterno, il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa in caso di fondo interno come meglio specificato al successivo art. 23.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12. Nel caso in cui sul contratto sia in vigore la copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, l'Impresa effettuerà un'unica liquidazione per entrambe le prestazioni, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione *Programma Protezione* prevista dall'art. 12. Pertanto sino alla ricezione della documentazione completa, relativa sia alla copertura principale, sia alla copertura *Programma Protezione*, l'Impresa non procederà alla liquidazione.

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

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

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

ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

Copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale caso morte denominata Programma Protezione

Il presente contratto prevede per il Contraente la facoltà di attivare una copertura assicurativa caso morte aggiuntiva e opzionale denominata *Programma Protezione*. Tale copertura si aggiunge alla copertura assicurativa principale.

La copertura *Programma Protezione* prevede in caso di decesso dell'Assicurato - che deve essere il medesimo soggetto della copertura assicurativa principale come indicato sul Modulo di proposta - una maggiorazione del capitale assicurato

pari ad un importo fisso aggiuntivo in Euro, scelto dal Contraente tra quelli predefiniti dall'Impresa, al momento della sottoscrizione della copertura opzionale.

Gli importi predefiniti dall'Impresa al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione sono i seguenti: Euro 50.000 o Euro 100.000.

a) Beneficiari

I Beneficiari della copertura *Programma Protezione* sono i medesimi previsti per la copertura principale, come definiti all'art. 25.

b) Modalità di attivazione

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla copertura assicurativa principale mediante la sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo, purché il contratto di assicurazione sia ancora in corso, mediante la sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso la Società distributrice.

Al momento della richiesta della copertura aggiuntiva:

- il Contraente sceglie l'importo relativo alla copertura *Programma Protezione* (Euro 50.000 o Euro 100.000);
- l'Assicurato, il medesimo designato nel contratto ed indicato sul Modulo di proposta, sottoscrive un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute ("DBS") predisposta dall'Impresa. Qualora la DBS non sia sottoscritta dall'Assicurato, l'Impresa non accetterà la richiesta di sottoscrizione della copertura opzionale e aggiuntiva;
- l'Assicurato conferma, attraverso la sottoscrizione di un'apposita dichiarazione, di non avere in vigore altre coperture *Programma Protezione* presso l'Impresa.

L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura *Programma Protezione* per ciascun Assicurato. Eventuali richieste di sottoscrizione della copertura *Programma Protezione* relative ad un Assicurato per cui sia già in vigore una copertura *Programma Protezione* su altri contratti emessi dall'Impresa non saranno accettate.

c) Entrata in vigore, durata e interruzione

Nel caso in cui la copertura venga richiesta mediante il Modulo di proposta, contestualmente alla copertura assicurativa principale, essa entra in vigore:

- il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, sempreché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese (*ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 15 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di ottobre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 15 e il giorno 30 del mese di settembre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*);
- il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto, se questa è fissata dopo il giorno 15 del mese (*ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 16 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di novembre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 16 del mese di settembre e il giorno 31 del mese di ottobre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*).

Nel caso invece in cui la copertura aggiuntiva venga richiesta in un momento successivo, essa entrerà in vigore:

- il giorno 1 del mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa sempreché questa pervenga entro il giorno 15 del mese (*ad es. se la richiesta perviene il giorno 15 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di ottobre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 15 e il giorno 30 del mese di settembre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*);
- il giorno 1 del secondo mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa, se la richiesta perviene dopo il giorno 15 del mese (*ad es. se la richiesta perviene il giorno 16 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di novembre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 16 del mese di settembre e il giorno 31 del mese di ottobre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*).

Quale che sia il momento della richiesta, la data, calcolata come sopra indicato, in cui la copertura aggiuntiva *Programma Protezione* entra in vigore è detta *data di entrata in vigore*.

L'Impresa invia al Contraente la conferma dell'entrata in vigore della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* tramite trasmissione della apposita Appendice al Documento di Polizza.

La durata della copertura aggiuntiva *Programma Protezione* è di un anno dalla *data di entrata in vigore*. Allo scadere di ogni anno dalla *data di entrata in vigore (data di rinnovo)*, la copertura si intenderà tacitamente rinnovata per un altro anno, sempreché alla *data di rinnovo* l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere, ferma restando la facoltà del Contraente di comunicare all'Impresa la propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione*.

La comunicazione del Contraente relativa alla propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione* deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R. L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione della copertura *Programma Protezione*.

Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La copertura sarà perciò rinnovata esclusivamente per l'anno seguente alla ricezione della richiesta di interruzione e successivamente interrotta.

Il Contraente conserva comunque la facoltà di richiedere nuovamente l'attivazione della copertura *Programma Protezione*

anche successivamente all'interruzione della stessa, anche più volte nel corso della durata del contratto.

Inoltre, la copertura *Programma Protezione* si estingue, cessando immediatamente di produrre i propri effetti, nei seguenti casi:

- riscatto totale del contratto,
- esercizio del diritto di recesso dal contratto da parte del Contraente,
- decesso dell'Assicurato,
- trasformazione del contratto in un altro prodotto emesso dall'Impresa.

La copertura *Programma Protezione* si estingue inoltre nel caso in cui i costi relativi alla medesima copertura, definiti al successivo art. 21, alla data del prelievo degli stessi siano superiori al controvalore del contratto.

d) Modifica dell'importo

Il Contraente ha inoltre la facoltà di modificare l'importo inizialmente scelto relativo alla copertura *Programma Protezione*. La richiesta di modifica dell'importo deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R.

La richiesta di modifica dovrà includere una Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute sottoscritta dall'Assicurato.

La modifica dell'importo entrerà in vigore dalla prima *data di rinnovo* della copertura utile. Qualora l'Assicurato non sottoscriva la nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute, l'Impresa non accetterà la richiesta di modifica dell'importo. Inoltre, nel caso in cui, nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute alla *data di rinnovo* di cui sopra, si verificassero eventi tali da rendere non veritiera la Dichiarazione sottoscritta al momento della richiesta, l'Assicurato è tenuto a darne tempestiva informativa all'Impresa che provvederà a non dar seguito alla richiesta di modifica.

In caso di modifica dell'importo, l'Impresa invierà al Contraente una nuova Appendice al Documento di Polizza.

Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La modifica dell'importo sarà quindi recepita a decorrere dalla seconda *data di rinnovo* successiva alla ricezione della richiesta.

e) Limiti di età dell'Assicurato

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta esclusivamente per contratti con Assicurato di età inferiore ai 66 anni compiuti alla *data di entrata in vigore*.

In ogni caso la copertura non sarà più rinnovata qualora alla *data di rinnovo* l'Assicurato avesse raggiunto un'età pari ai 70 anni compiuti.

f) Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato, rese in sede di sottoscrizione o modifica della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

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

g) Costi

La copertura *Programma Protezione* comporta costi, che saranno prelevati dall'Impresa alla *data di entrata in vigore* e a ciascuna *data di rinnovo*. La quantificazione di tali costi e la relativa modalità di prelievo sono dettagliatamente indicate all'art. 21.

h) Liquidazione

La liquidazione dell'importo relativo alla copertura opzionale *Programma Protezione* avverrà congiuntamente alla liquidazione del capitale assicurato della prestazione principale, entro trenta giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione *Programma Protezione* prevista all'art. 12. Sino a quando tutta la documentazione non sarà stata ricevuta l'Impresa non procederà alla liquidazione.

ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale

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

Copertura assicurativa complementare aggiuntiva e opzionale (Programma Protezione)

Limitazioni alla prestazione (periodo di carenza ed esclusioni)

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad esclusione delle casistiche di seguito elencate.

La maggiorazione derivante dalla copertura *Programma Protezione* per il caso morte non viene riconosciuta, qualora il decesso dell'Assicurato:

- 1) **avvenga entro i primi tre mesi dalla *data di entrata in vigore della copertura Programma Protezione***, salvo il caso in cui il decesso sia conseguenza diretta di infortunio, shock anafilattico o di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di entrata in vigore: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, 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;

2) sia causato direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- suicidio dell'Assicurato, se avviene nei primi due anni di entrata in vigore della copertura;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non 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;
- abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- malattie intenzionalmente procurate;
- negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici;
- malattie, malformazioni, stati patologici e lesioni dell'Assicurato, nonché le conseguenze dirette o indirette da essi derivanti, verificatisi prima della data di entrata in vigore qualora omissi al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute;
- l'esercizio di attività sportive quali: alpinismo oltre i 4000 metri di altezza, scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, sci alpinismo, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore oltre i 40 metri di profondità, speleologia, corse di velocità con qualsiasi mezzo a motore e relativi allenamenti, paracadutismo e sport aerei in genere, sport di combattimento.

In tutti i casi sopra elencati il capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari alla sola prestazione principale prevista dal contratto. L'Impresa si riserva inoltre il diritto di liquidare la sola prestazione principale in caso di dichiarazione inesatte o reticenti.

ART. 4 - FONDI/PORTAFOGLI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esteri") e/o fondi interni.

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esteri e/o uno o più fondi interni e/o uno o più portafogli gestiti (denominati *Building block selezione*, *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*) secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo o portafoglio gestito), con un limite massimo di 40 tra fondi/portafogli gestiti per contratto (c.d. *combinazione libera*) e con un limite minimo per fondo/portafoglio pari a Euro 500. Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi/portafogli gestiti, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

I fondi esteri sottoscrivibili dal Contraente sono quelli collegabili al presente contratto e appartenenti a qualsiasi *Tipologia di investimento* (Bilanciato, Azionario, Flessibile-alternative, Obbligazionario, Monetario) assegnata dall'Impresa a ciascun fondo in base alle proprie caratteristiche gestionali e alla sua politica di investimento.

I portafogli gestiti *Building block selezione*, *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus* sono diversi portafogli gestiti, composti da un numero variabile di fondi esteri allocati dall'Impresa, tra quelli collegabili al contratto, in percentuali non predefinite e variabili nel tempo (c.d. portafogli gestiti).

I *Building block selezione* sono portafogli costituiti da un insieme di fondi esteri appartenenti alla medesima *Tipologia di investimento*, specializzati quindi per tema di investimento mentre i *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus* sono portafogli caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esteri appartenenti anche a differenti *Tipologie di investimento*.

L'Impresa gestisce i portafogli gestiti attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esteri che li compongono.

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

Nell'"Elenco dei fondi e dei portafogli oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi collegati al contratto. Per ciascun fondo interno sono indicati i costi di gestione, mentre per ciascun fondo esterno sono indicati i costi correnti e la percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre, per ciascun fondo esterno è indicata la *tipologia di investimento* e la categoria di appartenenza ed inoltre sono indicati i portafogli gestiti *Building block selezione* e *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus* collegabili al contratto. Le informazioni dettagliate sui fondi esteri componenti i portafogli gestiti sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esteri e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

I fondi interni disponibili per il presente contratto sono denominati Linea Plan 25, Linea Plan 50, Linea Plan 100.

Le attività dei fondi interni saranno investite prevalentemente in OICR. All'interno di ciascun fondo sono disponibili quattro Classi di quote, denominate Classe A e Classe B, Classe E e Classe K, che si differenziano unicamente per il diverso livello di commissioni di gestione applicate. Il contratto è collegato alla Classe A, alla Classe B, alla Classe E o alla Classe K dei fondi interni in funzione della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto e scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta, come meglio specificato al successivo art. 18.

Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nei rispettivi Regolamenti in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi portafogli gestiti o fondi esteri 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.

L'Impresa ha la facoltà di istituire altri fondi interni, nonché di istituire nuove Classi di quote dei fondi in essere.

L'Impresa ha inoltre la facoltà, come disciplinato nel Regolamento dei fondi interni all'art. 6 - Modifiche Regolamentari, di modificare i criteri di investimento dei fondi interni esistenti, delineati nel Regolamento, e di disporre la fusione dei predetti fondi con altri fondi interni all'Impresa, quando ciò sia necessario a garantire un gestione efficiente nell'interesse dei Contraenti che partecipano al fondo interno, nonché quando ciò sia imposto dalle normative primarie o secondarie, secondo quanto previsto allo stesso art. 6.

In tali casi l'Impresa si impegna a comunicare al Contraente le modifiche ai criteri di investimento e, in merito alle sole fusioni tra fondi interni, due mesi prima della data prevista per la fusione.

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

Nel corso della durata contrattuale, indipendentemente dalla scelta d'investimento effettuata dal Contraente, il presente contratto prevede un'Attività di gestione e un'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa.

Attività di gestione realizzata dall'Impresa

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa si pone un duplice obiettivo:

- il mantenimento di una piattaforma ottimizzata di fondi esterni selezionati, appartenenti a tutte le *Tipologie di investimento*, scelti dall'Impresa nel contesto del mercato analizzato, attraverso un'analisi qualitativa e quantitativa, finalizzata a proporre al Contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi esterni investibili in Europa;
- la creazione e il monitoraggio dei portafogli gestiti *Building block selezione*, *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*.

Al fine di perseguire il primo obiettivo di gestione, consistente in un'attività di selezione e ricerca, tesa ad ottimizzare la piattaforma d'offerta, l'Impresa analizzerà l'universo dei fondi esterni investibili in Europa in termini di:

- rapporto rischio/rendimento e persistenza nei primi quartili per categoria (Analisi quantitativa);
- valutazione del gestore, del processo gestionale, della qualità del servizio offerto e dell'efficienza operativa, analisi macroeconomica e trend evolutivi del mercato (Analisi qualitativa);
- solidità patrimoniale e reputazionale della Società di Gestione/Sicav (Due diligence finanziaria).

L'Impresa ha individuato le seguenti cinque *Tipologie di investimento*: Bilanciato, Azionario, Flessibile-alternative, Obbligazionario e Monetario. Ogni fondo esterno selezionato per la piattaforma viene analizzato dall'impresa e, sulla base delle sue caratteristiche gestionali e della sua politica di investimento, viene associato ad una specifica *Tipologia di investimento*.

Per l'identificazione della *Tipologia di investimento* di ciascun fondo esterno si rinvia all'"Elenco dei fondi e dei portafogli oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Al fine di perseguire il secondo obiettivo di gestione dichiarato, l'Impresa individua all'interno di ogni *Tipologia di investimento* i temi di investimento presenti (come i settori, le aree geografiche, i diversi emittenti dei titoli obbligazionari) e seleziona per ogni tema di investimento i fondi esterni migliori, in termini di performance rapportate al rischio.

I migliori fondi esterni individuati, verranno utilizzati dall'Impresa per costruire, per ogni tema di investimento, un portafoglio gestito (c.d. *Building block selezione*), che verrà gestito monitorando tempo per tempo i fondi sottostanti e i relativi pesi ed effettuando operazioni di riallocazione degli stessi.

L'Impresa istituirà e monitorerà nel tempo anche portafogli gestiti espressione di specifiche politiche di investimento individuate (c.d. *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*). Nel perseguimento della politica di investimento dei *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*, l'Impresa potrebbe utilizzare le selezioni rappresentate dai *Building block selezione*, combinando opportunamente diversi temi di investimento.

L'impresa gestisce i portafogli gestiti attraverso operazioni di riallocazione, con l'obiettivo di sovraperformare un parametro di riferimento considerato rappresentativo dello stesso (gestione attiva, a benchmark), oppure di conservare un grado di rischio iniziale per esso stabilito (gestione flessibile, a obiettivo di rischio).

L'Impresa effettuerà nel corso del tempo un monitoraggio costante:

- del valore offerto dai fondi esterni appartenenti a tutte le *Tipologie di investimento* presenti nella piattaforma di offerta rispetto all'universo investibile di fondi comuni e Sicav;
- del valore fornito da un singolo fondo esterno alla *Tipologia di investimento* a cui appartiene, prendendo anche come termine di confronto l'andamento dei portafogli gestiti;
- del valore fornito alla piattaforma dai *Building block selezione* e del perseguimento dell'obiettivo di investimento definito per ogni *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*.

Il monitoraggio sarà effettuato dall'Impresa costantemente e almeno due volte l'anno; tale attività potrà dar luogo a successive operazioni di revisione della piattaforma in termini di inserimento, eliminazione, sospensione alla vendita di fondi esterni e creazione, eliminazione o riallocazione dei portafogli gestiti.

In caso di scelta di eliminazione di un fondo esterno o di un portafoglio gestito, l'Impresa disinvestirà le relative quote possedute dal Contraente e ne investirà, nel medesimo *giorno di riferimento*, il relativo controvalore in un altro fondo esterno o in un altro portafoglio gestito, selezionato a discrezione dell'Impresa tra le scelte d'investimento previste nel contratto. L'operazione di *switch* verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno o il portafoglio in via di eliminazione e il fondo esterno o il portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima *Tipologia di investimento*;
- il fondo esterno o il portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno o al portafoglio in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo esterno o al portafoglio inizialmente scelto dal Contraente.

Laddove l'Impresa decidesse di eliminare un fondo esterno o un portafoglio gestito, questo non sarà più sottoscrivibile dal *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento dello stesso.

In caso di sospensione alla vendita di un fondo esterno o di un portafoglio gestito l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento - richieste dal Contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui il Contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo/portafoglio gestito, nel rispetto dei medesimi limiti sopra riportati.

Di seguito sono elencati i portafogli collegabili al presente contratto:

Building block selezione - Allocation

Codice: BSELO1

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio globale di tipo bilanciato moderato.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Bilanciati

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.

Composizione della linea gestita:

Il Building block selezione - Allocation, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato. Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: 50% JP Morgan GBI EMU + 50% MSCI World. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali.

Building block selezione - bond emerging hc hedge

Codice: BSELO3

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un Contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in una cosiddetta valuta forte (come per esempio l'euro o il dollaro americano) e coperte contro il rischio cambio verso l'euro.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con copertura rischio cambio verso l'euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - bond emerging hc hedge, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: JPM EMBI Global Diversified Hedge TR. Il benchmark l'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con copertura rischio cambio verso l'euro.

Building block selezione - bond emerging hc usd

Codice: BSEL04

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un Contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in una cosiddetta valuta forte (come per esempio l'euro o il dollaro americano).

Grado di rischio: Alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro).

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - bond emerging hc usd, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro).

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: JPM EMBI Global Diversified TR EUR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari emergenti.

Building block selezione - Bond Emerging local

Codice: BSEL05

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in valuta locale.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con scambi in valuta locale.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti nelle valute locali.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Bond Emerging local, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti nelle valute locali.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 100% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con scambi in valuta locale.

Building block selezione - Euro Corporate IG

Codice: BSELO6

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli di società ad elevato merito creditizio.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri euro corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari corporate della zona EMU.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro Corporate IG, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: BofAML EMU Corp Large Capital TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari corporate della zona EMU.

Building block selezione - Euro Diversified Bond

Codice: BSELO7

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società o governi, ad elevato merito creditizio.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri euro corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified Bond, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: BarCap Agg Bond TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate.

Building block selezione - Euro Diversified ST

Codice: BSEL08

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario breve termine, che investe in titoli emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Grado di rischio: Medio

Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari breve termine governativi e corporate della zona EMU.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified ST, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: JPM EMU 1-3 TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari breve termine governativi e corporate della zona EMU.

Building block selezione - Euro Flexible Bond

Codice: BSEL09

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società o governi, con qualsiasi merito creditizio.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate denominati in euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro Flexible Bond, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: BarCap Agg Bond TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate denominati in euro.

Building block selezione - Euro HY

Codice: BSEL10

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Obbligazionari puri euro corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate ad elevato rischio credito, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a medio lungo termine, emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro HY, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a medio lungo termine, emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: BofAML Euro HY BB-B Constd TR Hedged EUR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate ad elevato rischio credito, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Building block selezione - Euro money market

Codice: BSEL11

Finalità: conservazione del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario area euro.

Grado di rischio: Medio basso

Categoria: Liquidità area euro

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato monetario

Euro basato sui tassi composti degli Euro depositi a breve scadenza.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi specializzati nell'investimento nei mercati monetari dell'area euro. Il portafoglio non investe in azioni e titoli finanziari ad esse collegati.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Euro money market, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità. Il portafoglio è composto principalmente da fondi specializzati nell'investimento nei mercati monetari dell'area euro. Il portafoglio non investe in azioni e titoli finanziari ad esse collegati.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: JPM Cash EU 6 Month TR EUR. Il benchmark rappresenta l'andamento del mercato monetario Euro basato sui tassi composti degli Euro depositi a breve scadenza.

Building block selezione - Europe Equity

Codice: BSEL12

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Europa

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Europa e investirà almeno l'80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Europe Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Europa e investirà almeno l'80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: MSCI Europe NR. Il benchmark rappresenta l'andamento del mercato azionario europeo.

Building block selezione - Global Bond HEDGE

Codice: BSEL13

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali governativi e corporate, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Global Bond HEDGE , è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: JPM Global TR Hdg. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati Obbligazionari globali governativi e corporate, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Building block selezione - Global Emerging Equity

Codice: BSEL14

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario paesi emergenti.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari specializzati

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono anche il 100% del loro patrimonio in titoli azionari dei paesi emergenti globali.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Global Emerging Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono anche il 100% del loro patrimonio in titoli azionari dei paesi emergenti globali.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI EM NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.

Building block selezione - Global Equity

Codice: BSEL15

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario globale.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari globale

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto da fondi che investono prevalentemente in titoli azionari globali.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Global Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni

appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio è composto da fondi che investono prevalentemente in titoli azionari globali.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI World NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari globali.

Building block selezione - Japan Equity

Codice: BSEL16

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Pacifico

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari giapponesi.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Giappone e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Japan Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Giappone e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: MSCI Japan NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari giapponesi.

Building block selezione - US Diversified Bond

Codice: BSEL17

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario americano diversificato.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari statunitensi, governativi e corporate, ad elevato merito di credito.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari diversificati statunitensi, emessi sia da società che da governi, a lunga durata media finanziaria, con elevato merito di credito.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - US Diversified Bond, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari diversificati statunitensi, emessi sia da società che da governi, a lunga durata media finanziaria, con elevato merito di credito.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: BarCap US Agg Bond TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari statunitensi, governativi e corporate, ad elevato merito di credito.

Building block selezione - US Equity

Codice: BSEL18

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente negli Stati Uniti.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Nord America

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari statunitensi.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti negli Stati Uniti e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in USA.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - US Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti negli Stati Uniti e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in USA.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI USA NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari statunitensi.

Building block selezione - Global Convertible HDG

Codice: BSEL19

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale con l'opzione di convertibilità, ossia di scelta tra l'originaria posizione di credito e quella di titolarità di partecipazione al capitale di rischio.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari misti internazionali

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari convertibili globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Global Convertible HDG, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo

convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: UBS Global Hedged CB TR EUR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari convertibili globali.

Building block selezione - Asia ex Japan Equity

Codice: BSEL20

Finalità: Graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario paesi asiatici, escludendo il Giappone.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Pacifico

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari asiatici, ad esclusione di quello giapponese.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati azionari asiatici emergenti e non emergenti (ad esclusione del Giappone), investendo fino al 100% in tali mercati.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Asia ex Japan Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati azionari asiatici emergenti e non emergenti (ad esclusione del Giappone), investendo fino al 100% in tali mercati.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI AC Asia Ex Japan NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari asiatici, ad esclusione di quello giapponese.

Building block selezione - Italian Equity

Codice: BSEL21

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Italia.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Italia

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari italiani.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Italia e investirà almeno il 80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società di qualsiasi capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Italia.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Building block selezione - Italian Equity, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Italia e investirà almeno il 80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società di qualsiasi capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Italia.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI Italy NR EUR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari italiani.

Core block strategia - Coupon

Codice: CSTR01

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario globale.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, generalmente hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Coupon può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| Tipologia Obbligazionari, | in termini di contenuto |
| Tipologia monetari, Tipologia | Obbligazionario e Monetario |
| bilanciati e Tipologia flessibili | min. 90% max 100% |
| Tipologia azionari Tipologia | in termini di contenuto non |
| bilanciati e Tipologia flessibili | Obbligazionario e non |
| | Monetario min. 0% max 10% |

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 30% JP Morgan GBI EMU & 30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate, Large Cap & 20% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR) & 20% BofA Merrill Lynch Euro High Yield". Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati Obbligazionari globali.

Core block strategia - All europe

Codice: CSTR02

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario europeo.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Europa

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di

ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli azionari dell' Europa Emergente. È prevista inoltre, sempre in misura contenuta, la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto Azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 90% ed un massimo del 100% del portafoglio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - All europe può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|---|--|
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto azionario min. 90% max 100% |
| Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto non azionario min. 0% max 10% |

() La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.*

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: MSCI Europe NR. Il benchmark rappresenta l'andamento del mercato azionario europeo.

Core block strategia - Champions

Codice: CSTR03

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Bilanciati

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, che rappresenta in modo equiponderato l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari concentrati nell'area euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo del 25% e un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% e un massimo del 75% del portafoglio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Champions può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|---|---|
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto azionario min. 25% max 75% |
| Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto non azionario min. 25% max 75% |

() La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia*

Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 50% JP Morgan GBI EMU 50% MSCI World. Il benchmark rappresenta in modo equiponderato l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari concentrati nell'area euro.

Core block strategia - Dividend

Codice: CSTR04

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario globale.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari globale

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo, concentrato su titoli cosiddetti "Value".

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società con sede in tutto il mondo. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 80% a un massimo del 100% del portafoglio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Dividend può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|--|--|
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto azionario min. 80% max 100% |
| Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto non azionario min. 0% max 20% |

() La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.*

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI World Value NR USD (convertito in euro). Il benchmark rappresenta l'andamento del mercato azionario europeo, concentrato su titoli cosiddetti "Value".

Core block strategia - Balanced Opportunity

Codice: CSTR05

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Bilanciati-obbligazionari

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 40% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento che può essere significativo (fino ad un massimo del 60%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo del 0% e un massimo del 60%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Balanced Opportunity può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)
Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili

Peso
in termini di contenuto Obbligazionario e Monetario min. 40% max 100%
in termini di contenuto non Obbligazionario e non Monetario min. 0% max 60%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 35% BarCap Euro Aggregate & 25% MSCI World.20% JP Morgan 3 Month Euro Cash & 20% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali.

Core block strategia - Champions Emerging Markets

Codice: CSTR06

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato, con investimenti concentrati in titoli dei paesi emergenti.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Bilanciati-azionari

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari dei paesi emergenti.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato e presenta investimenti prevalenti nei mercati emergenti. Investe tra un minimo del 35% ed un massimo del 65% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 35% ed un massimo del 65% del portafoglio.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Champions Emerging Markets può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)
Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili

Peso
in termini di contenuto azionario Obbligazionario e Monetario min. 35% max 65%
In termini di contenuto non azionario min. 35% max 65%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 50% MSCI Emerging Markets & 25% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR)& 25% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari e obbligazionari dei paesi emergenti.

Core block strategia - Emerging Markets Bond

Codice: CSTR07

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario emergente.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti governativi e corporate.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari emessi da emittenti dei paesi emergenti. I titoli in cui investono i fondi sono diversificati, ossia corporate e governativi, in valuta locale o in valuta "forte" (hard currency, ossia USD o EUR) e con possibilità di copertura rischio cambio verso l'euro. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Bond può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)
Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili

Peso
in termini di contenuto Obbligazionario e Monetario min. 90% max 100%
In termini di contenuto non Obbligazionario e non Monetario min. 0% max 10%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 55% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR)& 30% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency & 15% JP Morgan EMBI Global Diversified. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari emergenti governativi e corporate.

Core block strategia - Emerging Markets Equity

Codice: CSTR08

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento

in un portafoglio azionario emergente.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari specializzati

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto in misura prevalente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società con sede nei mercati emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo di 90% ed un massimo del 100%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Equity può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|---|--|
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto azionario min. 90% max 100% |
| Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | In termini di contenuto non azionario min. 0% max 10% |

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: MSCI EM NR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.

Core block strategia - Us Strategy

Codice: CSTR09

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario americana.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Azionari Nord America

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari statunitensi.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente negli Stati Uniti d'America. È prevista in misura contenuta, la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 90% fino ad un massimo del 100%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Us Strategy può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|--|--|
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto azionario min. 90% max 100% |

Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia
bilanciati e Tipologia flessibili

In termini di contenuto non
azionario
min. 0% max 10%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 80% MSCI US TR & 20% S&P Mid Cap 400 TR. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari statunitensi.

Core block strategia - Income Opportunity

Codice: CSTR10

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario con elevato merito creditizio.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari globali a breve termine.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari per lo più investment grade, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Income Opportunity può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|---|---|
| Tipologia Obbligazionari, Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto Obbligazionario e Monetario min. 90% max 100% |
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | in termini di contenuto non Obbligazionario e non Monetario min. 0% max 10% |

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: 40% JP Morgan EMU 1-3 anni & 30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap & 10% JP Morgan EMBI Global Diversified Euro Hedge & 20% BarCap Euro Aggregate. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati obbligazionari globali a breve termine.

Core block strategia - Balanced Conservative

Codice: CSTR11

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento

in un portafoglio bilanciato obbligazionario.

Grado di rischio: Medio

Categoria: Bilanciati-obbligazionari

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e, a maggior ponderazione, dei mercati obbligazionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato. E'composto almeno al 60% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento (fino ad un massimo del 40%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 40%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)

Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili

Peso

in termini di contenuto Obbligazionario e Monetario min. 60% max 100%
in termini di contenuto non Obbligazionario e non Monetario min. 0% max 40%

() La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.*

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: Composite:1)35% BarCap Euro Aggregate;2)15% MSCI World;3)20% JP Morgan 3 Month Euro Cash;4)30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari e, a maggior ponderazione, dei mercati obbligazionari globali.

Core block strategia - World Currencies

Codice: CSTR12

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario internazionale.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Liquidità altre valute

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati monetari internazionali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo monetario. E'composto almeno al 90% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari (inclusi titoli dei paesi emergenti, per i quali è previsto un investimento contenuto) e monetari internazionali. È previsto tuttavia anche un investimento contenuto in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 10%.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - World Currencies può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)

Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia

Peso

in termini di contenuto Obbligazionario e Monetario

bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia azionari Tipologia
bilanciati e Tipologia flessibili

min. 90% max 100%
in termini di contenuto non
Obbligazionario e non
Monetario min. 0% max 10%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: Composite:20% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency;12,5% JPM Cash USD;12,5% JPM Cash GBP;12,5% JPM Cash JPY;12,5% JPM Cash CHF;10,0% JPM Cash CAD;10,0% JPM Cash SEK;10,0% JPM Cash AUD. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati monetari internazionali.

Core block strategia - Global Opportunity

Codice: CSTR13

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario misto internazionale.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Obbligazionari misti internazionali

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance positiva, superiore rispetto alla media dei titoli rappresentativi dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Global Opportunity può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)

Tipologia Obbligazionari,
Tipologia monetari, Tipologia
bilanciati e Tipologia flessibili
Tipologia azionari Tipologia
bilanciati e Tipologia flessibili

Peso

in termini di contenuto
Obbligazionario e Monetario
min. 70% max 100%
in termini di contenuto non
Obbligazionario e non
Monetario min. 0% max 30%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente .

Parametro di riferimento: nessun benchmark previsto.

Core Block strategia - Multiasset income

Codice: CSTR15

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Bilanciati

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, che rappresenta l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari internazionali.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo dello 0% ad un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto obbligazionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% ad un massimo del 100%. Il portafoglio può investire in fondi gestiti attraverso strategie multi-asset.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core Block strategia - Multiasset income può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento (*)

Tipologie di tipo Azionario,
Tipologie di Tipo Bilanciato,
Tipologie di Tipo Flessibile
Tipologie di Tipo
Obbligazionario, Tipologie di
Tipo Liquidità, Tipologie di tipo
Bilanciato, Tipologie di Tipo
Flessibile

Peso

In termini di contenuto azionario:
0%, max. 75%

in termini di contenuto non
azionario: min. 25%, max. 100%

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: I Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: Composite: 1) 40% MSCI World Value 2) 15% JPMorgan EMBI Global Diversified HDG 3) 15% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap 4) 15% BarCap Global Aggregate EUR HDG 5) 15% BarCap Eur Aggregate. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari internazionali.

Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral

Codice: CSTR16

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio diversificato in fondi a obiettivo di rischio, caratterizzati da una scarsa correlazione agli andamenti dei benchmark tradizionali.

Grado di rischio: Medio Alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo market neutral, in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta al mercato (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) ed il rischio sistematico legato ad una determinata asset class, sono pressochè nulle ("market neutral"), per cui si realizzeranno performance

positive se le posizioni lunghe salgono più velocemente (o scendono meno velocemente) delle posizioni corte.

Composizione della linea gestita:

Il Building block selezione - Equity market neutral è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Flessibile. Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo market neutral, in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta al mercato (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) ed il rischio sistematico legato ad una determinata asset class, sono pressochè nulle ("market neutral"), per cui si realizzeranno performance positive se le posizioni lunghe salgono più velocemente (o scendono meno velocemente) delle posizioni corte.

Specifici fattori di rischio: I Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a tre anni annualizzata: 4%.

Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable

Codice: CSTR17

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio diversificato in fondi a obiettivo di rischio, caratterizzati da una scarsa correlazione agli andamenti dei benchmark tradizionali.

Grado di rischio: Medio Alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo "Long/Short", in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta di portafoglio (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) può variare in maniera opportunistica ("variable").

Composizione della linea gestita:

Il Building block selezione - Long Short Variable è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Flessibile. Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo "Long/Short", in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta di portafoglio (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) può variare in maniera opportunistica ("variable").

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a tre anni annualizzata: 6,5%.

Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy

Codice: CSTR18

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio diversificato in fondi a obiettivo di rischio, caratterizzati da una scarsa correlazione agli andamenti dei benchmark tradizionali.

Grado di rischio: Medio Alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso diverse strategie cosiddette "alternative-Multi strategy", che hanno l'obiettivo di diversificare e ridurre la volatilità del portafoglio. Di solito tutte le strategie sono gestite all'interno della società ma affidate a vari gestori per permettere di sfruttare le varie expertises e ridurre la direzionalità legata ad una sola asset class o strategia. Tra quelle più comunemente adottate troviamo ad esempio le strategie Fixed Income Arbitrage (operano sfruttando le inefficienze sul mercato obbligazionario), Event Driven (legate a corporate actions), Global Macro (si basano su variabili macroeconomiche), Market Neutral (cercano di ridurre il rischio sistematico legato ad una determinata asset class), ecc.

Composizione della linea gestita:

Il Building block selezione - Multi strategy è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Flessibile. Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso diverse strategie cosiddette "alternative-Multi strategy", che hanno l'obiettivo di diversificare e ridurre la volatilità del portafoglio. Di solito tutte le strategie sono gestite all'interno della società ma affidate a vari gestori per permettere di sfruttare le varie expertises e ridurre la direzionalità legata ad una sola asset class o strategia. Tra quelle più comunemente adottate troviamo ad esempio le strategie Fixed Income Arbitrage (operano sfruttando le inefficienze sul mercato obbligazionario), Event Driven (legate a corporate actions), Global Macro (si basano su variabili macroeconomiche), Market Neutral (cercano di ridurre il rischio sistematico legato ad una determinata asset class), ecc.

Specifici fattori di rischio: I Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a tre anni annualizzata: 5%.

Core block strategia - Balanced Aggressive

Codice: CSTR19

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un il Contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato azionario ad elevata componente di rischio.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Bilanciati-azionari

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari globali e obbligazionari dell'area euro.

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato-azionario. Investe tra un minimo del 50% e un massimo del 100% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto obbligazionario del portafoglio può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 50% del portafoglio. La potenziale esposizione fino al 100% in strumenti finanziari azionari, qualifica il portafoglio bilanciato aggressivo.

Composizione della linea gestita:

Il portafoglio Core block strategia - Balanced Aggressive può investire in fondi appartenenti alle seguenti Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento (*) | Peso |
|---|-----------------------------|
| Tipologia Obbligazionari, | in termini di contenuto |
| Tipologia monetari, Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | Obbligazionario e Monetario |
| Tipologia azionari Tipologia bilanciati e Tipologia flessibili | min. 0% max 50% |
| | in termini di contenuto non |
| | Obbligazionario e non |
| | Monetario min. 0% max 100% |

(*) La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro

contributo al portafoglio in termini sia di azioni che di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi il Contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti il Contraente può essere esposto al rischio Paese. Per i Fondi che investono in obbligazioni, il Contraente può essere esposto al rischio di tasso di interesse, in misura proporzionale alla durata media finanziaria dei titoli in portafoglio dei Fondi stessi. In generale negli investimenti è presente un rischio Emittente.

Parametro di riferimento: 75% MSCI World 25% Bar Cap Eur Aggregate 5-7 Yr TR euro. Il benchmark rappresenta l'andamento dei mercati dei mercati azionari globali e obbligazionari dell'area euro.

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 esterni selezionati dallo stesso. L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, in particolare 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) o non rispetti le caratteristiche previste dalla normativa di riferimento in vigore;
- 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 sia intervenuta qualsiasi altra variazione che abbia alterato significativamente le caratteristiche gestionali e operative del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente in un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi esterni o portafogli sottoscrivibili, o in un portafoglio gestito. L'operazione di *switch* verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno oggetto di *Attività di salvaguardia del contratto* e il fondo esterno/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima *Tipologia di investimento*;
- il fondo esterno o il portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno oggetto di *Attività di salvaguardia del contratto* ovvero rispetto al fondo esterno inizialmente scelto dal 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.

Il portafoglio o il fondo esterno di destinazione definito ai sensi dell'*Attività di gestione* o dell'*Attività di salvaguardia del contratto* resterà attribuito al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte del Contraente ovvero fino a nuove operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa nell'ambito delle medesime attività o dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto.

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 esterno/portafoglio di destinazione, ovvero in deroga alla previsione di *switch* tra fondi esterni/portafogli della medesima *Tipologia di investimento* e al profilo di rischio.

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 esterno/portafoglio con tali caratteristiche tra quelli collegabili al contratto. In quest'ultimo caso, l'Impresa provvederà ad eseguire l'operazione di *switch* nel fondo esterno/portafoglio che ritiene maggiormente idoneo e coerente con le scelte del Contraente, indipendentemente dall'appartenenza dello stesso alla medesima *Tipologia di investimento* o alla presenza di adiacenza del profilo di rischio e si impegna, non appena possibile, ad integrare la selezione di fondi esterni/portafogli collegati al contratto sulla base dell'offerta di OICR presente sul mercato.

La mappatura delle classi di rischio considerata ai fini delle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa nell'ambito

dell'Attività di gestione o dell'Attività di salvaguardia 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/portafoglio si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Le operazioni di investimento di premio relative all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettuate nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 19 -Modalità di conversione del premio in quote. Le operazioni di switch relative alle medesime attività sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 7 -Operazioni di passaggio tra fondi/portafogli gestiti (c.d. switch). Tutte le operazioni derivanti dall'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto, saranno effettuate in un qualsiasi giorno di riferimento ed in base al valore delle quote assegnato così come definito al successivo art. 23.

Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

Tutte le operazioni derivanti dall'eliminazione o sospensione di fondi esterni e/o portafogli gestiti effettuate nell'ambito dell'Attività di gestione nonché derivanti 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/portafogli, nonché le informazioni riferite all'operazione eseguita, in particolare al numero ed al valore delle quote dei fondi interessati all'operazione stessa.

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/portafogli collegabili al contratto unitamente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

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

- Programma Stop Loss
- Programma Periodico di Investimento
- Programma di Ribilanciamento Automatico
- Programma Cedola Periodica

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

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

In particolare:

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

Fermo restando quanto sopra definito, per il Contraente che richieda di aderire al *Programma Stop Loss* è disponibile anche la modalità "*Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento*".

Questa modalità prevede l'adesione al *Programma Stop Loss* e, nel solo caso in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità previste dallo stesso, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

In questo caso non sarà quindi necessario sottoscrivere un'ulteriore richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* nel momento in cui il contratto sarà investito interamente nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.

Programma Stop Loss

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

- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo ed in base all'ultimo valore delle quote disponibile, l'indice di rendimento di polizza Money Weighted Rate of Return (MWRR), come di seguito definito;
- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (giorno di rilevazione), l'incremento o decremento percentuale dell'indice di rendimento di polizza MWRR di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come di seguito definito;
- nel caso il cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dal

Contraente in sede di sottoscrizione del *Programma Stop Loss*), di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al contratto;

- di investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", di seguito descritta, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento* "Monetario", gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

Money Weighted Rate of Return (MWRR)

L'indice Money Weighted Rate of Return (MWRR) misura il rendimento del contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato periodo di tempo definito periodo di osservazione ($t_0..t_i$).

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

$$MWRR_{t_i} = \frac{(V_{t_i} - V_{t_0}) - \sum_{t_0..t_i} P_t + \sum_{t_0..t_i} R_t + \sum_{t_0..t_i} C_t}{\bar{V}_{t_0..t_i}}$$

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

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

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

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

$\sum_{t_0..t_i} C_t$ = Totale dei costi sostenuti per la copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione

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

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

Definizione di valore massimo e periodo di osservazione

Per valore massimo si intende il massimo valore dell'indice MWRR rilevato nell'arco temporale definito periodo di osservazione. Il periodo di osservazione corrisponde ad un arco temporale di circa sei mesi, convenzionalmente definito in 130 giorni lavorativi (giorni di rilevazione), che varierà quotidianamente.

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

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

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

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l' Impresa riceve la richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* sottoscritta dal Contraente.

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

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav per ciascun fondo esterno o dall'Impresa per ciascun fondo interno, come meglio specificato al successivo art. 23.

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

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni

collegati al contratto o ad un portafoglio selezionato dal Contraente, la stessa non procederà allo *switch* di detti fondi e/o dell'intero portafoglio composto da tali fondi verso la Linea Liquidità.

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

Si specifica che eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente mentre l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, saranno automaticamente investiti dall'Impresa nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di cui all'art. 21 fino ad un'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente.

Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* da tutti i fondi esterni componenti la Linea Liquidità verso una combinazione di fondi/portafogli gestiti tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'allegato alle Condizioni di Assicurazione. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nella nuova scelta di investimento effettuata dal Contraente. Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*; il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di *switch*.

Si avvisa il Contraente che non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di *switch* che non comportino una riallocazione totale del controvalore delle quote attribuite al contratto nel caso in cui il contratto sia investito interamente nella Linea Liquidità.

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

In caso di modifica della percentuale di decremento dell'indice MWRR, l'eventuale modalità, già sottoscritta, "Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento" verrà revocata in automatico dall'Impresa, pertanto il Contraente dovrà indicare nuovamente sul modulo l'eventuale adesione a tale modalità specificandone le relative caratteristiche.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto, al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità "Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento", la data da cui decorre l'incarico all'Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità. Da tale data il *Programma Stop Loss* si intenderà automaticamente revocato e conseguentemente non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 21.

Per le condizioni del servizio *Programma Periodico di Investimento* e la tempistica per le operazioni di *switch periodiche*, si rinvia al successivo paragrafo.

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

Nel caso in cui il Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di *switch* od un'operazione di riscatto parziale o un'operazione di erogazione della cedola, il periodo di osservazione continuerà a decorrere senza interruzioni.

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

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

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

Programma Periodico di Investimento

Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Periodico di Investimento*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa di trasferire,

tramite operazioni di *switch periodiche*, l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto verso una combinazione di fondi/portafogli gestiti 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/portafogli gestiti, selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra le proposte di investimento sottoscrivibili ed elencate nell'allegato alle Condizioni di Assicurazione. L'asset di destinazione non potrà essere successivamente variato in corso di contratto. Si specifica che nel caso in cui il servizio sia attivato in seguito ad una precedente adesione al *Programma Stop Loss* con modalità "*Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento*", l'asset di destinazione sarà uguale all'ultima scelta di investimento effettuata dal Contraente prima del trasferimento in Linea Liquidità, che coincide con la selezione di fondi esterni derivante dall'ultima operazione di *switch* richiesta dal Contraente o, in assenza di tale operazione, con la combinazione di fondi/portafogli gestiti prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta. Si precisa che non sono compresi nell'ultima scelta del Contraente eventuali fondi/portafogli sottoscritti dallo stesso attraverso le operazioni di versamento di premi aggiuntivi.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dal Contraente.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto, al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità "*Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento*", la data da cui decorre l'incarico all'Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità.

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. 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 proposta, investe alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 21, nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità di seguito descritta;
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 al contratto nelle quote dei fondi esterni componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità. Tale operazione di *switch* non è effettuata nel caso in cui il contratto risulti già investito nella Linea Liquidità in seguito ad un'eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*.
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dal Contraente, nei fondi/portafogli gestiti componenti l'"asset di destinazione";
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi esterni componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi componenti l'"asset di destinazione". L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi/portafogli componenti l'"asset di destinazione" avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

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

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

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

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

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

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

Per ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o

settimanalmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote componenti la Linea Liquidità e del numero di *switch* periodici residui. Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti in Linea 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 componenti la Linea Liquidità, si assumono gli ultimi valori delle quote disponibili alla data dell'operazione.

Qualora il controvalore delle quote dei fondi esterni componenti la Linea 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 dalla Linea Liquidità e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti l'asset di destinazione, sarà effettuata:

- nel caso in cui il Contraente abbia scelto la *frequenza settimanale*, nel venerdì della prima settimana successiva alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;
- in caso di *frequenza mensile*, nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa.

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

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

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

Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di *switch periodica* si assume il valore delle quote assegnato all'operazione per i fondi esterni dalla stessa Società di Gestione /Sicav e per i fondi interni dall'Impresa, come definito all'art. 23.

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

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno, periodicamente, con frequenza mensile, confermate al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi/portafogli, 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 in Linea Liquidità verso uno o più fondi/portafogli gestiti tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi e dei portafogli oggetto di investimento" in allegato alle 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. 21.

Nel caso in cui l'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dalla Linea 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 su uno o più fondi/portafogli gestiti tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale e/o di attivare il *Programma Cedola Periodica*.

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

Si segnala infine che l'impresa effettua l'*Attività di gestione* e l'*Attività di salvaguardia del contratto*, sopra descritta, sui fondi/portafogli gestiti componenti l'asset di destinazione.

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

Linea Liquidità

(linea collegata ai servizi opzionali e aggiuntivi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento* che non può essere sottoscritta direttamente dal Contraente)

La Linea Liquidità è una linea gestita dall'Impresa ed investe in quote di fondi esterni selezionati dalla stessa - sulla base di una costante analisi quantitativa e qualitativa degli stessi fondi e del mercato - tra quelli appartenenti alla *Tipologia di investimento "Monetario"* e disponibili tra i fondi collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla *Tipologia di investimento "Monetario"*;
- l'Impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- valuta: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- grado di rischio: Medio basso;
- orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- la linea può essere composta sia da fondi esterni ad accumulazione che a distribuzione dei proventi;
- la finalità della linea è la conservazione del capitale investito a fronte di un investimento prevalente in fondi poco volatili;
- i fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi;
- alcuni fondi esterni appartenenti alla linea possono utilizzare strumenti finanziari derivati con fini di copertura e di una efficiente gestione del portafoglio;
- la linea non prevede l'investimento in fondi esterni istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

La composizione della linea è variabile nel tempo sulla base delle valutazioni effettuate tempo per tempo dall'Impresa.

L'Impresa, a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra, individua i fondi esterni che compongono la Linea Liquidità ed opera per conto del Contraente con discrezionalità ed autonomia operativa, rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata, attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.

Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione sono effettuate nel *giorno di riferimento* che è il venerdì ed ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di gestione/Sicav come definito all'art. 23.

L'elenco dei fondi esterni selezionati dall'Impresa per la Linea Liquidità è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Programma di Ribilanciamento Automatico

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

L'attivazione del *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.

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

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

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

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

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

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

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

Le operazioni di investimento/disinvestimento derivanti dall'*operazione di ribilanciamento* vengono effettuate dall'Impresa

il venerdì che è il *giorno di riferimento* dell'operazione stessa. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, si assume quale *giorno di riferimento* delle operazioni il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente. Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni *operazione di ribilanciamento*, si assume il valore delle quote assegnato all'operazione per i fondi esterni dalla stessa Società di Gestione /Sicav e per i fondi interni dall'Impresa, come definito all'art. 23.

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

Nel caso in cui il Contraente sottoscrive il *Programma di Ribilanciamento Automatico* in corso di contratto potrà definire un nuovo *asset di ribilanciamento* sottoscrivendo contestualmente un'operazione di *switch* che comporti una riallocazione totale del controvalore delle quote attribuite al contratto. In questo caso l'*asset di ribilanciamento* coinciderà con la nuova scelta d'investimento effettuata in tale richiesta di *switch* che verrà eseguita con le modalità e le tempistiche indicate al successivo art. 7. Il *periodo di ribilanciamento* decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*.

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

- operazioni di *switch* richieste dal Contraente in corso di contratto. Tali operazioni determinano un nuovo *asset di ribilanciamento* per ciascun versamento di premio in essere alla data di riferimento dell'operazione di *switch*. Il nuovo *asset* coinciderà con l'*asset* risultante dall'esecuzione dell'operazione di *switch* nel *giorno di riferimento* della stessa. In questo caso, il *periodo di ribilanciamento* per tutti i premi versati fino a quel momento, verrà differito e decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* eseguita dall'Impresa, mentre l'*asset di ribilanciamento* assegnato su ciascun premio coinciderà con l'*asset* risultante dall'operazione di *switch* nel *giorno di riferimento* della stessa.
- *Attività di gestione e Attività di salvaguardia del contratto* effettuate dall'Impresa in corso di contratto. Tali attività possono variare in qualsiasi momento la combinazione dei fondi/portafogli gestiti selezionati all'interno dell'*asset di ribilanciamento*. In caso di sospensione temporanea al collocamento da parte della Società di Gestione/Sicav di uno o più fondi esterni presenti nell'*asset di ribilanciamento*, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso i nuovi fondi/portafogli assegnati dall'Impresa a fronte delle attività svolte dalla stessa limitatamente al periodo di sospensione di detti fondi. Le operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito delle attività di gestione sopra descritte non differiscono il *periodo di ribilanciamento*.
- operazione di fusione di fondi interni effettuata dall'Impresa. Tale operazione può variare in qualsiasi momento la combinazione di fondi interni eventualmente selezionata dal Contraente nell'*asset di ribilanciamento*. In caso di fusione di fondi interni, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso i fondi interni incorporanti che sostituiranno i fondi interni precedentemente selezionati all'interno dell'*asset di ribilanciamento*.
- operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito dei servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*. Tali operazioni possono variare in corso di contratto l'*asset di ribilanciamento* e posticipare il periodo di ribilanciamento. Nel solo caso in cui si siano verificate le condizioni di disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'Impresa esegue autonomamente un'operazione di *switch* dell'intero controvalore delle quote possedute nel contratto verso la Linea Liquidità. A fronte di tale operazione di *switch*, l'*asset di ribilanciamento* risulterà composto, per tutti i premi versati, solo dalla Linea Liquidità. Conseguentemente l'*operazione di ribilanciamento* non potrà essere eseguita dall'Impresa in quanto l'*asset di ribilanciamento* è costituito da una sola linea. Nel caso in cui il Contraente al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss* abbia sottoscritto la modalità "*Stop Loss con Programma Periodico di Investimento*" o direttamente il "*Programma Periodico di Investimento*", l'Impresa effettuerà inizialmente le operazioni di *switch periodiche* previste da tale servizio verso l'*asset* di destinazione, posticipando il *periodo di ribilanciamento*, che decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'ultima operazione di *switch periodica* eseguita dall'Impresa. Decorso il *periodo di ribilanciamento*, verrà effettuata dall'Impresa l'*operazione di ribilanciamento* per tutti i premi versati fino a quel momento verso il nuovo *asset di ribilanciamento*, che coinciderà con l'*asset* di destinazione precedentemente definito dal Contraente.

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

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

Si ricorda che, nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi possedute dal Contraente in riferimento a ciascun versamento di premio sia investito interamente in un solo fondo o in un solo portafoglio gestito o l'intero controvalore del

contratto sia investito nella Linea Liquidità nel *giorno di riferimento dell'operazione di ribilanciamento*, tale operazione non potrà essere eseguita dall'Impresa. Si precisa che, in tal caso, l'*operazione di ribilanciamento* potrà essere eseguita successivamente dall'Impresa solamente a seguito di operazione di *switch* richiesta dal Contraente verso una combinazione di almeno due tra fondi e/o portafogli gestiti. Ne consegue che il *periodo di ribilanciamento*, in tale ipotesi, decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* per tutti i versamenti di premio in essere a tale data e l'*asset di ribilanciamento* su ciascun versamento coinciderà con l'*asset* risultante dall'operazione di *switch*, nel *giorno di riferimento* della stessa.

Nel caso in cui il controvalore del contratto risulti investito interamente nella Linea Liquidità a fronte della sottoscrizione della modalità "Stop Loss con Programma Periodico di Investimento", l'*operazione di ribilanciamento* verrà eseguita autonomamente dall'Impresa trascorso il *periodo di ribilanciamento* che decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'ultimo *switch* periodico eseguito dalla stessa. L'*operazione di ribilanciamento* per tutti i premi versati fino a quel momento verrà eseguita verso il nuovo *asset di ribilanciamento*, che coinciderà con l'*asset* di destinazione precedentemente definito nel *Programma Periodico di Investimento*. Si precisa che l'*asset di ribilanciamento* di eventuali premi aggiuntivi versati successivamente alla data di esecuzione di qualsiasi operazione di *switch* o operazione di *switch periodica* o *operazione di ribilanciamento* coinciderà con la combinazione di fondi/portafogli gestiti selezionata dal Contraente alla data di sottoscrizione di ciascun versamento di premio aggiuntivo.

Il versamento di premi aggiuntivi non differisce il *periodo di ribilanciamento*.

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

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

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

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

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

Programma Cedola Periodica

Il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato *Programma Cedola Periodica*.

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

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

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della cedola dovrà essere pari a Euro 500 in caso di cedola annuale, a Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile.

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

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

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

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

- sottoscritti con premi derivanti da operazioni di riscatto di altri prodotti dell'Impresa, diversi da quelli che comportano l'assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*;
- derivanti da un'operazione di trasformazione da altri prodotti dell'Impresa.

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

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

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

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (mensile o trimestrale o semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (lo 0,25% o lo 0,42% in caso di cedola mensile, lo 0,75% o l'1,25% in caso di cedola trimestrale l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale e il 3% o 5% per la cedola annuale).

La prestazione sarà corrisposta, in base alla periodicità scelta dal Contraente, in 120 erogazioni mensili in caso di cedola mensile o in 40 erogazioni trimestrali in caso di cedola trimestrale o in 20 erogazioni semestrali in caso di cedola semestrale o in 10 erogazioni annuali in caso di cedola annuale.

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

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

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

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

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

Il numero di quote da disinvestire nel *giorno di riferimento* della prestazione, verranno definite in base all'importo della cedola da corrispondere al Contraente e al valore della singola quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno, come definito all'art. 23.

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

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

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

L'Impresa comunicherà al Contraente, tramite il Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso del periodo rendicontato.

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

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

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

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

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

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale, a Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile;
oppure
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati dall'Impresa al giorno di calcolo;
oppure

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

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

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

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

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una lettera raccomandata A.R., la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni precedentemente scelta dal Contraente. La modifica richiesta dal Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno; in caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza annuale successiva. Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il *Programma Cedola Periodica* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente.

ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/PORTAFOGLI GESTITI (C.D. SWITCH)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi/portafogli per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi/portafogli 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/portafogli gestiti da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i o portafoglio/i gestito/i.

Conseguentemente l'Impresa:

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

A tal proposito l'Impresa 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/portafogli gestiti da investire o nel caso in cui un fondo/portafoglio gestito da investire non sia presente al momento della richiesta di *switch* nell'elenco dei fondi/portafogli gestiti oggetto d'investimento, 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*, 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 dei fondi esterni componenti la Linea Liquidità, sulla base del peso percentuale di ciascun fondo all'interno della linea stessa; il numero di quote disinvestite da ciascun fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione;
- nell'investimento, nello stesso *giorno di riferimento*, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi/portafogli componenti l'asset di destinazione, sulla base del valore della quota degli stessi.

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

Qualora il fondo esterno o i fondi esterni scelti, in caso di operazione di *switch*, *operazione di ribilanciamento* e operazione di *switch periodica*, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, al fine di tutelare l'interesse del Contraente l'Impresa può decidere in via autonoma - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di *switch* verso un altro fondo esterno o portafoglio gestito.

L'operazione di *switch* verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno oggetto di *Attività di salvaguardia del contratto* e il fondo esterno/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima *Tipologia di investimento*;
- il fondo esterno o il portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno oggetto di *Attività di salvaguardia del contratto* ovvero rispetto al fondo esterno inizialmente scelto dal Contraente.

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 i fondi esterni componenti la Linea Liquidità, nell'ambito del *Programma Stop Loss* eventualmente sottoscritto dal Contraente.

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* verso altri fondi e/o portafogli gestiti tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi e dei portafogli oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Tale richiesta:

- non determina la revoca del *Programma Stop Loss*;
- 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 in Linea Liquidità; nel caso in cui l'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dalla Linea Liquidità, l'Impresa non eseguirà l'operazione di *switch* e pertanto tale richiesta non comporta la revoca del servizio;
- non implica la revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* ma determina un nuovo asset di *ribilanciamento* ed il differimento del *periodo di ribilanciamento*.

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

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

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

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

A tal fine il Contraente dovrà inviare comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la

Società distributrice, e comunque incluso nella documentazione pre-contrattuale consegnata al momento della sottoscrizione, oppure mediante lettera raccomandata A.R..

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

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno come meglio specificato al successivo art. 23, diminuito sia dei costi di riscatto sia dei costi periodici di cui all'art. 21.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, per un importo minimo non inferiore a Euro 2.500, con le seguenti limitazioni temporali:

in caso di assegnazione al contratto della *Classe di sottoscrizione "A", "B", "C" o "E"*:

- le quote acquisite con il versamento del premio unico iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto;
- le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate- decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo;

in caso di assegnazione al contratto della *Classe di sottoscrizione "T"*:

- in un qualsiasi momento in corso di contratto.

Inoltre, il capitale maturato residuale non potrà essere inferiore a Euro 1.500.

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

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

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

Conseguentemente l'Impresa:

- *in caso di richiesta di riscatto totale*, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi e/o portafogli, 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/portafogli 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 esterno/i o dei portafogli gestiti 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 e costi di riscatto, saranno applicati conformemente a quanto già previsto per l'operazione di riscatto inizialmente richiesta (totale o parziale).

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

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

Il contratto non prevede valori di riduzione.

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

ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

9.1 Rendite di opzione

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

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

- rendita vitalizia: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;
- rendita reversibile: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dal Contraente;

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

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 1.000.

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

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

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



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

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

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

ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

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

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

In caso di copertura *Programma Protezione*, la mancata presentazione dell'idonea certificazione comprovante la causa del decesso preclude la liquidazione dell'intero capitale assicurato.

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

- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

oppure

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

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

| | Eventi di liquidazione | | | |
|--|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Riscatto totale | Riscatto parziale | Decesso Assicurato | Opzione in rendita |
| Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente | x | x | | x |
| Fotocopia del codice fiscale del Contraente | x | x | | x |
| Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato | x (*) | x (*) | | x (**) |
| Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento | | | | x |
| Fotocopia del documento di identità del codice fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente e/o del Beneficiario) | | | | x |
| Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - se il defunto ha lasciato o meno testamento; - in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiara che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; - in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi | | | x | |
| Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari | | | x | |
| Copia del certificato di decesso dell'Assicurato | | | x | |
| Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari; | | | x | |
| Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta | | | x | |
| Nel caso in cui sia in vigore la copertura <i>Programma Protezione</i> , idonea certificazione comprovante la causa del decesso, ovvero relazione medica contenente la storia clinica completa dell'Assicurato con indicazione della diagnosi e corredata di referti di esami specialistici, se esistenti. Inoltre, in caso di decesso causato da infortunio, rapporto di polizia e/o delle autorità competenti comprensivo di test alcolimetrico e/o test sull'abuso di sostanze stupefacenti, se previsto | | | x | |
| Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Contraente/Beneficiario, in originale | x | x | x | |

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

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

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

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

ART. 13 - PRESCRIZIONE

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



ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

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

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

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, il pagamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente attraverso l'utilizzo dell'importo derivante dalla liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. denominato "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio Serie II", "Fineco Personal Portfolio Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open" (c.d. "vecchio contratto").

In questo caso, il contratto decorre e produce gli effetti (c.d. data di decorrenza) nel medesimo giorno di riferimento dell'operazione di riscatto del "vecchio contratto", sempreché l'Impresa non comunichi con lettera raccomandata A.R. al Contraente la propria non accettazione.

La data di decorrenza del contratto coincide con il giorno in cui vengono effettuate sia l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto", sia l'operazione di reinvestimento dell'importo netto riscattato nel nuovo contratto.

Il pagamento del premio unico iniziale, così come sottoscritto dal Contraente nel Modulo di proposta, è condizione necessaria ai fini del perfezionamento del contratto e della decorrenza degli effetti dello stesso.

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

ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui decorre e produce gli effetti il contratto di assicurazione, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 89.

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

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

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

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

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

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

Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che limitatamente ai contratti sottoscritti con somme derivanti da riscatti di altri prodotti assicurativifinanziari di tipo unit linked emessi dall'Impresa stessa (contratti con *Classe di Sottoscrizione "T"*), non è prevista la facoltà per il Contraente di recedere dal presente contratto.

L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto; nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la copertura *Programma Protezione* e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.

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

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

Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel giorno di riferimento per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav e di ogni fondo interno assegnato dall'Impresa, come meglio specificato al successivo art. 23.

ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

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

ART. 18 - PREMI

Opzioni circa il premio da versare

Premio unico iniziale

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi. In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 25.000.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie una tra le tre Classi di Sottoscrizione (A o B o C) previste dal contratto; tali Classi si differenziano tra loro in base alla misura dei costi di caricamento e degli oneri di gestione applicati.

Nell'eventualità in cui il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della società distributrice, l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la *Classe di Sottoscrizione "E"* che prevede condizioni economiche riservate e dedicate esclusivamente a detti soggetti.

Nell'eventualità in cui il premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi nella medesima data di decorrenza del contratto, siano versati dal Contraente con somme derivanti dal riscatto totale di un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico emesso dall'Impresa stessa denominati "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio - Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open", l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la *Classe di Sottoscrizione "T"*, che prevede specifiche condizioni di riscatto ed economiche, come indicate rispettivamente agli artt. 21 e 8. In questa occasione, l'Impresa ha la facoltà di derogare l'importo minimo del premio iniziale indicato precedentemente. Pertanto il versamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente per mezzo di pagamento effettuato in pari data con la liquidazione totale del "vecchio contratto". L'importo del premio unico iniziale versato sul contratto sarà pari al valore netto riscattato derivante dal disinvestimento totale del "vecchio contratto". Nel caso in cui le quote dei fondi esterni possedute nel "vecchio contratto" siano state acquisite con diversi premi aventi differenti date di decorrenza/investimento, ne deriverà che una parte del valore netto riscattato potrebbe essere investito nel contratto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto.

Le Classi di Sottoscrizione si differenziano inoltre in funzione delle classi di quote di fondi interni collegabili al contratto. Più specificatamente, il contratto è collegabile alla classe A, B, K o E dei fondi interni in funzione della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto, come di seguito indicato:

| Classe di sottoscrizione assegnata al contratto | Classe di quote dei fondi interni collegata al contratto |
|--|---|
| Classe di sottoscrizione A | classe K |
| Classe di sottoscrizione B | classe B |
| Classe di sottoscrizione C | classe A |
| Classe di sottoscrizione E | classe E |
| Classe di sottoscrizione T | classe A |

Le classi di quote dei fondi interni si differenziano esclusivamente per il livello di commissione di gestione applicata, come dettagliato nel Regolamento dei fondi interni in allegato.

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

Premi aggiuntivi

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.000 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi, secondo la scelta del Contraente.

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

Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente e dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Società distributrice.

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, il pagamento del premio iniziale può avvenire esclusivamente a seguito della liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. denominato "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio - Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open".

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

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

Giorno di disponibilità

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.

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

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, il giorno di disponibilità del premio unico iniziale

coincide con il giorno in cui viene effettuata l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto". L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale nel *giorno di riferimento* definito al successivo art. 23.

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

ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno come meglio specificato al successivo art. 23.

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

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

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

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

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

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

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

Il numero delle quote dei fondi da attribuire al Contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal Contraente - al netto, nel solo caso del premio unico iniziale, delle spese di emissione del contratto - per il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o dall'Impresa per ciascun fondo interno come meglio specificato al successivo art. 23.

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

In caso di sottoscrizione della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, la parte di premio che copre il rischio di mortalità connesso a questa copertura è prelevato, annualmente, in corso di contratto direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse.

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nel Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

ART. 21 - COSTI

Costi gravanti direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

Spese di emissione del contratto: l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. Tale costo non è previsto per la *Classe di Sottoscrizione "T"*. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento: il contratto prevede un costo di caricamento pari ad una percentuale del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi, variabile in funzione della *Classe di Sottoscrizione* assegnata al contratto.

Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di costo di caricamento prelevate su ciascun premio versato, in funzione della Classe assegnata al contratto:

| Classe di Sottoscrizione | Costo di caricamento (% del premio) |
|--------------------------|-------------------------------------|
| A | 2% |
| B | 1% |
| C | 0% |
| E | 0% |
| T | 0% |

Costi relativi alle coperture assicurative

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

Costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione

Il costo della copertura assicurativa *Programma Protezione* e prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato:

- in base all'età dell'Assicurato alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura;
- in base all'importo scelto dal Contraente per la copertura *Programma Protezione*;
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Costi relativi alla Classe di Sottoscrizione A,B,C e T

Costo annuo (Euro) della copertura

| Età Assic. | Importo scelto | | Età Assic. | Importo scelto | |
|------------|----------------|-----------|------------|----------------|-----------|
| | € 50.000 | € 100.000 | | € 50.000 | € 100.000 |
| 18 | 28,68 | 57,36 | 44 | 78,73 | 157,47 |
| 19 | 31,57 | 63,14 | 45 | 86,06 | 172,12 |
| 20 | 33,24 | 66,48 | 46 | 93,01 | 186,01 |
| 21 | 35,32 | 70,64 | 47 | 104,66 | 209,32 |
| 22 | 36,58 | 73,17 | 48 | 113,43 | 226,85 |
| 23 | 36,62 | 73,23 | 49 | 123,97 | 247,94 |
| 24 | 37,88 | 75,77 | 50 | 136,31 | 272,63 |
| 25 | 37,51 | 75,01 | 51 | 151,78 | 303,56 |
| 26 | 36,72 | 73,43 | 52 | 167,41 | 334,82 |
| 27 | 36,75 | 73,50 | 53 | 192,73 | 385,47 |
| 28 | 36,37 | 72,74 | 54 | 204,94 | 409,88 |
| 29 | 35,16 | 70,32 | 55 | 223,87 | 447,75 |
| 30 | 36,02 | 72,04 | 56 | 248,81 | 497,62 |
| 31 | 36,05 | 72,10 | 57 | 283,46 | 566,92 |
| 32 | 37,33 | 74,66 | 58 | 313,02 | 626,03 |
| 33 | 39,02 | 78,05 | 59 | 356,67 | 713,34 |
| 34 | 41,97 | 83,94 | 60 | 386,95 | 773,90 |
| 35 | 42,84 | 85,69 | 61 | 421,71 | 843,42 |
| 36 | 44,97 | 89,94 | 62 | 459,34 | 918,67 |
| 37 | 46,69 | 93,38 | 63 | 495,38 | 990,75 |
| 38 | 49,66 | 99,33 | 64 | 546,82 | 1,093,65 |
| 39 | 53,07 | 106,14 | 65 | 608,37 | 1,216,75 |
| 40 | 57,32 | 114,64 | 66 | 679,82 | 1,359,64 |
| 41 | 60,75 | 121,51 | 67 | 757,61 | 1,515,23 |
| 42 | 65,88 | 131,76 | 68 | 833,95 | 1,667,91 |
| 43 | 71,03 | 142,06 | 69 | 930,61 | 1,861,22 |

Costi relativi alla Classe di Sottoscrizione E

Costo annuo (Euro) della copertura

| Età Assic. | Importo scelto | | Età Assic. | Importo scelto | |
|------------|----------------|-----------|------------|----------------|-----------|
| | € 50.000 | € 100.000 | | € 50.000 | € 100.000 |
| 18 | 25,50 | 50,99 | 44 | 69,99 | 139,97 |
| 19 | 28,06 | 56,13 | 45 | 76,50 | 152,99 |
| 20 | 29,55 | 59,09 | 46 | 82,67 | 165,34 |
| 21 | 31,39 | 62,79 | 47 | 93,03 | 186,06 |

| | | | | | |
|----|-------|--------|----|--------|----------|
| 22 | 32,52 | 65,04 | 48 | 100,82 | 201,65 |
| 23 | 32,55 | 65,09 | 49 | 110,19 | 220,39 |
| 24 | 33,67 | 67,35 | 50 | 121,17 | 242,33 |
| 25 | 33,34 | 66,68 | 51 | 134,91 | 269,83 |
| 26 | 32,64 | 65,27 | 52 | 148,81 | 297,62 |
| 27 | 32,67 | 65,33 | 53 | 171,32 | 342,64 |
| 28 | 32,33 | 64,66 | 54 | 182,17 | 364,34 |
| 29 | 31,25 | 62,51 | 55 | 199,00 | 398,00 |
| 30 | 32,02 | 64,04 | 56 | 221,17 | 442,33 |
| 31 | 32,05 | 64,09 | 57 | 251,96 | 503,93 |
| 32 | 33,18 | 66,36 | 58 | 278,24 | 556,47 |
| 33 | 34,69 | 69,37 | 59 | 317,04 | 634,08 |
| 34 | 37,31 | 74,61 | 60 | 343,96 | 687,91 |
| 35 | 38,08 | 76,17 | 61 | 374,85 | 749,70 |
| 36 | 39,98 | 79,95 | 62 | 408,30 | 816,60 |
| 37 | 41,50 | 83,00 | 63 | 440,33 | 880,67 |
| 38 | 44,15 | 88,29 | 64 | 486,07 | 972,13 |
| 39 | 47,17 | 94,34 | 65 | 540,78 | 1.081,55 |
| 40 | 50,95 | 101,90 | 66 | 604,29 | 1.208,57 |
| 41 | 54,00 | 108,01 | 67 | 673,43 | 1.346,87 |
| 42 | 58,56 | 117,12 | 68 | 741,29 | 1.482,58 |
| 43 | 63,14 | 126,28 | 69 | 827,21 | 1.654,42 |

L'importo è prelevato annualmente, alla data di entrata in vigore della copertura aggiuntiva opzionale e, successivamente, a ciascuna data di rinnovo della stessa, dal numero totale delle quote acquisite da il Contraente.

Nel caso in cui la data di entrata in vigore o di rinnovo sia un giorno non lavorativo per l'Impresa, il prelievo dei costi sarà effettuato dall'Impresa il primo giorno di riferimento successivo. In questo caso la copertura entra comunque in vigore/si rinnova alla data di entrata in vigore/data di rinnovo come definita al precedente art. 2, c).

Il prelievo avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, che per effetto del prelievo, diminuiscono.

Nel caso in cui l'ammontare dei costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* sia superiore al controvalore del contratto al momento del prelievo, lo stesso non sarà prelevato e la copertura opzionale e aggiuntiva non sarà rinnovata, come previsto al precedente art. 2, c).

L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione.

Costi di riscatto

Penalità di riscatto: la penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato. Tale penalità non è prevista per la *Classe di Sottoscrizione "T"*.

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

Costi per switch

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

Costi che gravano indirettamente sul Contraente

Remunerazione dell'Impresa

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

Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'*Attività di gestione* 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 *Classe di Sottoscrizione* assegnata al contratto e in base al portafoglio gestito e/o alla *Tipologia di investimento* di ciascun fondo esterno selezionato nel contratto - del numero totale delle quote di fondi esterni possedute dal Contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente, mediante riduzione del numero delle quote attribuite.

| Tipologia di investimento | Commissione di gestione (% su base annua) | | | | |
|---------------------------|---|-------|-------|-------|-------|
| | Classe di Sottoscrizione | | | | |
| | "A" | "B" | "C" | "E" | "T" |
| Flessibile-alternative | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Azionario | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Bilanciato | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 0,60% | 2,40% |
| Obbligazionario | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Monetario | 1,00% | 1,10% | 1,20% | 0,60% | 1,20% |

| Portafoglio gestito | Commissione di gestione (% su base annua) | | | | |
|---|---|-------|-------|-------|-------|
| | Classe di Sottoscrizione | | | | |
| | "A" | "B" | "C" | "E" | "T" |
| Core block strategia - Coupon | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Core block strategia - Champion | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 0,60% | 2,40% |
| Core block strategia - Dividend | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Core block strategia - Balanced Opportunity | 1,75% | 2,10% | 2,30% | 0,60% | 2,30% |
| Core block strategia - Champions Emerging Markets | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 0,60% | 2,40% |
| Core block strategia - Emerging Markets Bond | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Core block strategia - Emerging Markets Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Core block strategia - All Europe | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Core block strategia - US Strategy | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Core block strategia - Income Opportunity | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Core block strategia - Balanced Conservative | 1,65% | 2,00% | 2,20% | 0,60% | 2,20% |
| Core block strategia - World Currencies | 1,25% | 1,35% | 1,45% | 0,60% | 1,45% |
| Core block strategia - Global Opportunity | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Core block strategia - Multiasset income | 1,80% | 2,00% | 2,20% | 0,60% | 2,20% |
| Core block strategia - Balanced Aggressive | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 0,60% | 2,40% |
| Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable | 1,80% | 2,00% | 2,20% | 0,60% | 2,20% |
| Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro money market | 1,00% | 1,10% | 1,20% | 0,60% | 1,20% |
| Building block selezione - Bond Emerging HC Hedge | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Bond Emerging HC | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Bond Emerging Local | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro Diversified Bond | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro Diversified Short Term | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro Corporate Investment Grade | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro High Yield | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Euro Flexible Bond | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Global Bond Hedge | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - US Diversified Bond | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Allocation | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 0,60% | 2,40% |
| Building block selezione - Global Emerging Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - Europe Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - Global Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - Japan Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - US Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - Global Convertible HDG | 1,60% | 1,80% | 2,00% | 0,60% | 2,00% |
| Building block selezione - Asia ex Japan Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |
| Building block selezione - Italian Equity | 2,00% | 2,40% | 2,60% | 0,60% | 2,60% |

Costi gravanti sui fondi interni

Il valore delle quote dei fondi interni è determinato al netto di oneri diretti e di oneri indiretti come dettagliatamente specificato nel Regolamento dei fondi interni.

Programma Stop Loss

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Stop Loss*, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente.

Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di *switch* da parte del Contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento* "Monetari", il costo per l'attività di gestione sarà pari alla percentuale definita per detta tipologia per ciascuna *Classe di Sottoscrizione*.

Programma Periodico di Investimento

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

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

Con riferimento ai singoli i fondi/portafogli 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 per i fondi esterni i costi per l'attività di gestione di cui sopra, nonché gli oneri diretti ed indiretti applicati sui fondi interni specificati nel Regolamento dei fondi interni. Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento* "Monetari", il costo per l'attività di gestione sarà pari alla percentuale definita per detta tipologia per ciascuna *Classe di Sottoscrizione*.

Programma di Ribilanciamento Automatico

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

Programma Cedola Periodica

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

Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav

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

ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

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

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

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

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

Determinazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno 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.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto dall'art. 8 del Regolamento di ciascun fondo interno.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it.

Valorizzazione della polizza

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

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

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

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

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

L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi 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 ed informando la Società distributrice.

L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav e, per ciascun fondo interno, assegnato dall'Impresa relativamente al giorno di riferimento stesso.

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 e dei portafogli oggetto di investimento", alla colonna "Valore quota assegnato" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

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

Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto dall'art. 8 del Regolamento di ciascun fondo interno.

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 o dell'intero portafoglio composto da tali fondi.

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

ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

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

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

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento
- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- importo dei costi e delle spese non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico del Contraente nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

ART. 25 - BENEFICIARI

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

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

La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ne ha ricevuto comunicazione per iscritto).

Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto, adesione al *Programma Cedola Periodica* e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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

Il Soggetto designato in caso di erogazione delle "cedole" a fronte dell'adesione al *Programma Cedola Periodica* indicato all'art. 6 è il Contraente stesso.

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

ART. 26 - PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 27 - CESSIONE

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

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

di conoscenza.

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

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

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

ART. 28 - PEGNO

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

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

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

Analogamente l'Impresa non procederà all'attivazione della copertura opzionale e aggiuntiva *Programma Protezione* o, se già attiva sul contratto, ad alcuna modifica della stessa né a rinuncia al rinnovo se non previo benestare scritto del creditore.

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

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

ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO

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

ART. 30 - FORO COMPETENTE

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

ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE

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

ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana.

Art. 1 - Aspetti generali

Denominazione dei Fondi

La Compagnia al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli investitori-contraenti in conformità a quanto stabilito nelle Condizioni di contratto, ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi interni denominati: Linea Plan 25, Linea Plan 50 e Linea Plan 100.

La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi e effettuare fusioni tra Fondi interni, così come disciplinato all'art. 6 del presente Regolamento.

Lo scopo della gestione finanziaria dei Fondi è la redditività degli importi versati da ciascun investitore-contraente per il contratto espresso in quote, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Ciascun Fondo con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia e da quello dei partecipanti.

All'interno di ciascuno dei Fondi Linea Plan 25, Linea Plan 50 e Linea Plan 100 sono disponibili quattro diverse classi di quote:

- Classe A
- Classe B
- Classe E
- Classe K

che si caratterizzano unicamente per un diverso livello di commissione di gestione.

L'accessibilità alle differenti classi di quote di ciascun Fondo interno viene definita nella documentazione contrattuale del prodotto assicurativo al quale i Fondi vengono collegati.

Tipologia di Fondi

I Fondi si configurano come Fondi ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dei Fondi.

Partecipanti ai Fondi

Ai Fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di una polizza assicurativa distribuita da Eurovita S.p.A. che preveda la sottoscrizione dei Fondi stessi. L'investitore-contraente potrà richiedere alla Compagnia il rendiconto annuale dei Fondi interni redatto in ossequio alla circolare ISVAP, ora IVASS, n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Destinazione dei versamenti

L'investitore-contraente può allocare il premio, secondo la percentuale ed il profilo di rischio desiderati, nei fondi interni denominati Linea Plan 25, Linea Plan 50 e Linea Plan 100.

Retrocessioni

La Compagnia investe le attività dei Fondi interni in OICR gestiti da Società di Gestione e Sicav, prevedendo anche la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese facenti parte del Gruppo di appartenenza della Compagnia stessa.

La Compagnia, con le predette Società di Gestione del Risparmio e Sicav, cui appartengono gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio sottostanti ai Fondi interni, ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità. Dette utilità si commisurano a seconda della società di gestione e della natura dell'OICR sottostante ai Fondi interni (azionario, obbligazionario, monetario)

Per ciascuna Classe di ciascun Fondo, ai fini di superare il conflitto di interesse potenziale, la Compagnia retrocede all'investitore-contraente le utilità in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite sugli OICR sottostanti al Fondo interno al patrimonio del Fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota.

Le utilità saranno attribuite alla fine di ogni trimestre, sulla base degli incassi effettivi.

La quantificazione delle utilità ricevute e indirettamente retrocesse all'investitore-contraente verrà indicata nel rendiconto annuale di gestione dei singoli Fondi interni, pubblicato sul sito www.eurovita.it.

La Compagnia si impegna nella gestione degli attivi ad ottenere in ogni caso il miglior risultato possibile a favore dell'investitore-contraente, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

Art. 2 - Obiettivi e caratteristiche specifiche dei Fondi

Linea Plan 25

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il Fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la

rischiosità dell'investimento.

Il Fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il Fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il Fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del Fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa dichiarata: 7%

Linea Plan 50

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il Fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 18% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il Fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il Fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il Fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;

- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del Fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa dichiarata: 11%

Linea Plan 100

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il Fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 34% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il Fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti obbligazionari, monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il Fondo è indirizzato agli investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Alto.

Obiettivi di investimento e attivi

Tipologia degli attivi

Il Fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del Fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa dichiarata: 21%

Art. 3 - Obiettivi e caratteristiche generali dei Fondi

1. I Fondi interni, in conformità con la normativa primaria e secondaria in vigore, sono composti da strumenti finanziari, strumenti monetari e quote di OICR ognuno nel rispetto dei limiti propri; in presenza di variazioni alla normativa primaria o secondaria, la Compagnia potrà modificare i criteri gestionali dei Fondi, soltanto qualora la modifica realizzi condizioni più favorevoli all'investitore-contraente. Tali modifiche saranno trasmesse agli investitori-contraenti nei termini previsti nel successivo art. 6 - Modifiche Regolamentari.

2. Il livello di rischio viene determinato dalla Compagnia in base a numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo interno, la volatilità delle quote ed altri fattori di rischio quali ad esempio i rischi specifico e sistematico, il rischio di

controparte, il rischio di interesse, i rischi liquidità e valuta. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata anche avendo presente la volatilità delle quote del Fondo o del benchmark negli ultimi tre anni o, se non disponibile, la volatilità media annua attesa del Fondo ritenuta accettabile, secondo la seguente tabella:

| | |
|---------------------|--------------|
| rischio basso | fino a 3% |
| rischio medio basso | da 3% a 8% |
| rischio medio | da 8% a 15% |
| rischio medio alto | da 15% a 20% |
| rischio alto | da 20% a 25% |
| rischio molto alto | oltre 25% |

3. Ai sensi del presente Regolamento, per orizzonte temporale si intende la durata dell'investimento proposto, coerente con la politica d'investimento adottata da ciascun Fondo. In particolare, secondo un ordine crescente, l'orizzonte temporale può essere espresso nei seguenti valori:

| | |
|---------------------|-----------------|
| breve periodo | fino a 12 mesi |
| medio breve periodo | da 12 a 24 mesi |
| medio periodo | da 24 a 48 mesi |
| medio lungo periodo | da 48 a 60 mesi |
| lungo periodo | oltre 60 mesi |

4. La valuta di denominazione dei Fondi è l'Euro.

5. La Compagnia si riserva la facoltà di affidare la gestione ad un intermediario abilitato a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio e di scelte di investimento predefiniti dalla Compagnia, che rimane in ogni caso responsabile, nei confronti dell'investitore-contraente della gestione del Fondo.

6. Coerentemente con il grado di rischio del Fondo, la Compagnia ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati - nei limiti e alle condizioni stabilite dall'ISVAP, ora IVASS - allo scopo di copertura dei rischi di portafoglio, nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del Fondo.

Sono quindi autorizzate tutte le operazioni in strumenti finanziari derivati che mirano a raggiungere questi scopi.

L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio.

7. La Compagnia e, nel caso di affidamento della gestione ad un intermediario abilitato, quest'ultimo, potranno mantenere nel patrimonio del Fondo disponibilità liquide nel limite del 50%, e potranno effettuare, qualora si presentino specifiche situazioni congiunturali e in relazione all'andamento dei mercati finanziari, scelte idonee per la tutela dei partecipanti.

8. La Compagnia ha previsto la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in strumenti finanziari emessi dalle società del gruppo.

9. Le quote e le azioni degli OICR sono valorizzate quotidianamente al prezzo di mercato relativo al giorno di riferimento o all'ultimo prezzo disponibile. Le azioni, gli ADR, i titoli di Stato e le obbligazioni negoziati in un mercato regolamentato sono valorizzati quotidianamente al prezzo di mercato relativo al giorno di riferimento o all'ultimo prezzo disponibile. I certificati di deposito sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato. Le obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato sono valorizzate al valore presunto di realizzo, tenuto conto sia della situazione dell'emittente sia di quella di mercato. Gli attivi denominati in valute diverse da quelle di denominazione del Fondo sono convertite in quest'ultima valuta utilizzando i tassi di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di riferimento e, per i tassi di cambio da questa non accertati, quelli resi disponibili dalla Banca d'Italia e/o le rilevazioni rese disponibili sul circuito Bloomberg.

Per la valorizzazione degli strumenti derivati quotati in mercati regolamentati si utilizza la valorizzazione di mercato relativo al giorno di riferimento o l'ultimo prezzo disponibile. Per quanto concerne gli strumenti derivati non trattati in mercati regolamentati o trattati in mercati regolamentati ma non sufficientemente liquidi, la controparte si impegnerà alla determinazione del valore corrente degli stessi.

Art. 4 - Revisione contabile

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. n° 136 del 31 marzo 1975 e successive modifiche che accerta, la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento, la conformità del valore unitario delle quote alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'art. 3 del presente Regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

Art. 5 - Spese dei Fondi

Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:

- oneri diretti che gravano sul patrimonio del Fondo e cioè
- oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari;
- spese di verifica e di revisione del Fondo;

- spese di amministrazione e custodia titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli;
- commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo di Classe A, di Classe B, di Classe E o di Classe K:
 - Linea Plan 25 (A) - Classe A: 2,20%
 - Linea Plan 25 (B) - Classe B: 2,00%
 - Linea Plan 25 (E) - Classe E: 0,60%
 - Linea Plan 25 (K) - Classe K: 1,60%
 - Linea Plan 50 (A) - Classe A: 2,40%
 - Linea Plan 50 (B) - Classe B: 2,20%
 - Linea Plan 50 (E) - Classe E: 0,60%
 - Linea Plan 50 (K) - Classe K: 1,80%
 - Linea Plan 100 (A) - Classe A: 2,60%
 - Linea Plan 100 (B) - Classe B: 2,40%
 - Linea Plan 100 (E) - Classe E: 0,60%
 - Linea Plan 100 (K) - Classe K: 2,00%
- spese di pubblicazione del valore delle quote;
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla Società di Gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

• *oneri indiretti che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:*

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Art. 6 - Modifiche regolamentari

La Compagnia potrà modificare il presente Regolamento al fine di adeguarne il contenuto alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, a condizione che queste modifiche non rechino pregiudizio agli investitori-contraenti. In ogni caso, tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'ISVAP, ora IVASS, e comunicate all'investitore-contraente.

La Compagnia inoltre, si riserva la facoltà di modificare i criteri gestionali, di istituire nuovi Fondi, di effettuare fusioni tra Fondi.

Modifiche dei criteri gestionali del Fondo

La Compagnia, con l'obiettivo di perseguire gli interessi degli investitori-contraenti, e solo al fine di attuare misure più favorevoli per gli stessi, può modificare i criteri gestionali. Gli investitori-contraenti verranno informati tempestivamente in merito a tali modifiche.

Istituzione di nuovi Fondi

La Compagnia può istituire nuovi Fondi. In tal caso fornirà le relative informazioni attraverso il rendiconto di fine anno ed aggiornando le Condizioni di contratto, nonché il Prospetto informativo/Prospetto d'offerta reperibile presso la Società distributrice.

Fusione con altri Fondi

In presenza di giustificati motivi ed in particolare in caso di riduzione del patrimonio dei Fondi interni tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi di gestione finanziaria e amministrativa, o in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, la Compagnia può disporre la fusione dei Fondi interni Linea Plan 25, Linea Plan 50 e Linea Plan 100 con altri Fondi interni della Compagnia. La fusione deliberata dalla Compagnia, verrà attuata secondo le seguenti modalità:

- a.** la fusione di Fondi può essere realizzata soltanto fra Fondi interni aventi caratteristiche simili in termini di obiettivi d'investimento e di classe di rischio;
- b.** il progetto di fusione sarà comunicato all'investitore-contraente tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno (A.R.) almeno 60 giorni prima della data di effetto, dettagliando le modalità operative (motivazione dell'operazione, caratteristiche del Fondo in via di estinzione e del Fondo di destinazione, data di entrata in vigore) e gli effetti della fusione deliberata, nonché indicando la facoltà concessa all'investitore-contraente di aderire oppure di riscattare senza penalità la quota parte investita nel Fondo oggetto della fusione entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata A.R.;
- c.** le somme spettanti ai partecipanti che optano per il riscatto parziale saranno liquidate, senza spese a carico dell'investitore-contraente e senza l'applicazione del limite di un importo minimo, secondo quanto indicato nelle Condizioni di contratto;
- d.** alla data stabilita per la fusione la Compagnia provvede a trasferire gli attivi del Fondo oggetto della fusione nel patrimonio del Fondo di destinazione;
- e.** le posizioni degli investitori-contraenti in essere nel Fondo oggetto della fusione alla data di realizzazione della stessa saranno convertite in quote del Fondo di destinazione assumendo i prezzi della quota a tale data, senza ulteriori oneri o spese a carico dell'investitore-contraente.

Art. 7 - Determinazione del patrimonio netto di ciascun Fondo

Il valore complessivo netto del patrimonio costituente ciascun Fondo è determinato quotidianamente in base ai valori di mercato delle attività relativi al giorno di riferimento o, in mancanza di questi ultimi, in base agli ultimi valori disponibili nel giorno di calcolo, al netto delle passività. Il giorno di calcolo è il secondo giorno lavorativo successivo a quello di riferimento.

Art. 8 - Valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il valore unitario di ogni singola quota è pari al valore complessivo netto del patrimonio costituente ciascun Fondo diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul giornale finanziario "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo o comunque sul sito web www.eurovita.it.

Il valore unitario delle quote viene anche pubblicato con le diciture Linea Plan 25 (A), Linea Plan 25 (B), Linea Plan 25 (E), Linea Plan 25 (K), Linea Plan 50 (A), Linea Plan 50 (B), Linea Plan 50 (E), Linea Plan 50 (K), Linea Plan 100 (A), Linea Plan 100 (B), Linea Plan 100 (E), Linea Plan 100 (K).

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 l'Area riservata ai Clienti.

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

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

Dall'Area Clienti, il Contraente potrà accedere ai servizi forniti dall'Impresa sulla sua posizione assicurativa, in particolare potrà monitorare i propri investimenti e lo stato dei pagamenti dei premi, conoscere la valorizzazione aggiornata del contratto, verificare tutti i dettagli delle singole operazioni effettuate, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le Condizioni di Assicurazione sottoscritte, 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, 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 riceverà 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 la 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 email con l'esito della registrazione parte dell'Impresa, e solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza. Registrandosi all'Area Clienti, il Contraente fornisce il proprio consenso a inviargli le comunicazioni in corso di contratto in formato elettronico anziché cartaceo, salvo quanto previsto dalla normativa vigente.

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

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

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

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

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 potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dall'Impresa cliccando sul link "Serve Aiuto" e compilando il form dedicato o, in alternativa utilizzando il seguente contatto email: areaclienti@eurovita.it.

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

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

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

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative¹

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti² e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge³ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

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

interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali⁷: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

3. Categorie di dati trattati

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

- dati personali⁸;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)⁹;
- dati economici.

4. Modalità del trattamento dei dati

I dati sono trattati¹⁰ dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa¹¹, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

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

5. Diffusione dei dati

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

6. Conservazione dei dati

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

7. Diritti dell'Interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari¹². Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - privacy@eurovita.it¹³. Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati

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

9. Data Protection Officer

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

Note

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

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

³ Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | |
|---|--|
| | dall'azienda in una casella personale o comunque dotati di un'area riservata contenente la documentazione purché siano rispettati i requisiti di accesso permanente e agevole). |
| Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea | La tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per fondi interni/OICR /linee la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per fondi interni/OICR /linee la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario. |
| Track record | Serie storica dei rendimenti che un fondo ha ottenuto in passato. |
| Transfer Agent | Società incaricata delle pratiche di sottoscrizione, rimborso e conversione delle quote di OICR, della conservazione del Registro dei sottoscrittori, della consegna e del controllo dell'invio di dichiarazioni, relazioni, avvisi e altri documenti ai sottoscrittori degli OICR. |
| Valore del patrimonio netto (c.d. NAV) | Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento. |
| Valore della quota/azione (c.d. uNAV) | Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione. |
| Value at Risk (VaR) | Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito. |
| Volatilità | Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo. |
| Volatilità media annua | Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo. |

Allegato alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 14 giugno 2021

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

Gli OICR fondi esterni ed i fondi interni oggetto di investimento del presente contratto sono suddivisi per Società di Gestione/Sicav di appartenenza e, in secondo luogo, per Categoria di investimento.

Si segnala che i Fondi esterni che presentano un asterisco posto a fianco del relativo codice, sono riservati alla composizione dei portafogli gestiti. Non sono quindi selezionabili direttamente dal contraente in combinazione libera.

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

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 della posizione assicurativa, l'importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l'anno.

Per ogni fondo interno sono indicati:

- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. ("Codice");
- la denominazione ("Denominazione");
- la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
- la valuta di denominazione("Valuta");
- la Commissione di gestione ("Commissione di gestione %");

L'Impresa retrocede al contraente le utilità relative ai fondi interni in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite al patrimonio di ciascuna classe di quote del fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota di ciascuna Classe. Le utilità saranno attribuite dall'Impresa alla fine di ogni trimestre, sulla base degli incassi effettivi.

La quantificazione delle utilità ricevute e indirettamente retrocesse al contraente sarà indicata nel rendiconto annuale di gestione dei singoli fondi interni, pubblicato sul sito www.eurovita.it.

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

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

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/No) |
|---|--------|---------------|--|-----------------|---|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2005 | LU0011963674 | AS SICAV J Japanese Eq A Acc JPY | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | A2 | JPY | 1.68 | 0.45 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2010 | LU0566486667 | AS SICAV L Latin Amer Eq A AccH EUR | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | A2H | EUR | 2.11 | 0.53 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | SL2001 | LU03066432414 | ASSI-Eu SmlComp A Acc EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | EUR | 1.92 | 0.45 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2019 | LU0231472209 | AS SICAV I European Eq I Acc EUR | Azionario | Azionari Europa | Alto | I | EUR | 0.90 | 0 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | SL1001 | LU0548153104 | ASSI-Gb ARI Str A Acc EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | a | EUR | 1.75 | 0.38 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | SL1002 | LU0548158160 | ASSI-ABRIGHI Str A AccH DG EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | a | EUR | 1.37 | 0.33 | T+0 | No |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD5001 | LU0049016909 | Aberdeen Standard Lqdy (Lux) CAD A-2 | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio Alto | classe A2 | CAD | 0.10 | 0 | T+0 | No |
| AFFM SA | AK1001 | LU0572586591 | Alken Absolute Return Europe A | Flessibile | Flessibili | Alto | a | EUR | 2.60 | 0.56 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | BN2000 | LU0787776565 | AB Select US Equity A Acc | Azionario | Azionari Nord America | Alto | A | EUR | 1.99 | 0.4 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | BN2001 | LU0736559278 | AB Select Abs Alpha A EUR H Acc | Azionario | Azionari Nord America | Alto | AH | EUR | 2.06 | 0.4 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | BN2002 | LU0128316840 | AB Select Euro Pf I Acc | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | I | EUR | 1.04 | 0 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | AZ3002 | LU0633140560 | AB Em Mkts Mkt-Ass A Acc | Bilanciato | Bilanciati | Alto | A | USD | 1.86 | 0.4 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | AZ4004 | LU0095024591 | AB European Income A2 Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Alto | A2 | EUR | 1.36 | 0.28 | T+0 | No |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | AZ4005 | LU023255203 | AB American Income A2 Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | A2 | EUR | 1.30 | 0.28 | T+0 | No |
| Allianz Global Investors GmbH | AZ2001 | LU0256839274 | Allianz Europe Equity Growth AT EUR | Azionario | Azionari Europa | Alto | AT | EUR | 1.85 | 0.4125 | T+0 | No |
| Allianz Global Investors GmbH | AZ2004 | LU0256840447 | Allianz EuroLand Equity Growth AT EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | AT | EUR | 1.85 | 0.4125 | T+0 | No |
| Allianz Global Investors GmbH | AZ2802 | LU1548496964 | Allianz Global Artfcl Intlgc IT H2EUR | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | ITH2 | EUR | 1.09 | 0 | T+0 | No |
| Allianz Global Investors GmbH | AZ3001 | LU1093406186 | Allianz Dyn MktAss Stgy SRI S0 AT EUR | Bilanciato | Bilanciati | Alto | IT | EUR | 1.76 | 0.385 | T+1 | SI |
| Allianz Global Investors GmbH | AZ4801 | LU1145633233 | Allianz Euro Credit SRI IT EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Alto | IT | EUR | 0.61 | 0 | T+0 | SI |
| Annundi Asset Management | AG4028 | FR0013188745 | Amundi Rspnb Investing Imp Gr Bds DP C | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | PC | EUR | 0.53 | 0 | T+0 | SI |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG2040 | LU0552028770 | Amundi Fds Em Mkts Eq Foc G EUR C | Azionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | s | EUR | 2.35 | 0.625 | T+0 | SI |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG2044 | LU1888315134 | Amundi Fds European Eq Val E2 EUR C | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | E2 | EUR | 1.75 | 0.45 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AI3001 | LU0545135745 | First Eagle Annundi International AE-C | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | ae-c | EUR | 2.20 | 0.25 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG3003 | LU1888330109 | Amundi Fds Global MA Gnsrv M2 EUR C | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionario | Medio Alto | C | EUR | 0.66 | 0 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG3001 | LU0272942433 | Amundi Fds Volati Euro G EUR C | Flessibile | Flessibili | Alto | s | EUR | 1.85 | 0.5 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG5004 | LU0568620560 | Amundi Fds Cash EUR A2 EUR C | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | a | EUR | 0.30 | 0.0475 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG5005 | LU0568621618 | Amundi Fds Cash USD A2 USD C | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio Alto | a | USD | 0.18 | 0.0175 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4029 | LU1882452268 | Amundi Fds Em Mkts Bd E2 EUR C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | E2 | EUR | 1.45 | 0.36 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4030 | LU1882452425 | Amundi Fds Em Mkts Bd E2 EUR H C | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | E2 | EUR | 1.45 | 0.36 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4033 | LU1882476283 | Amundi Fds Strategic Bd E2 EUR C | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Alto | E2 | EUR | 1.45 | 0.36 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4035 | LU1883843408 | Amundi Fds Pnr Strat Inc E2 EUR H C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | E2 | EUR | 1.45 | 0.36 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4036 | LU1883851179 | Amundi Fds Pioneer US Bd E2 EUR C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | E2 | EUR | 1.05 | 0.24 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4037 | LU1882443192 | Amundi Fds Pioneer US S/T Bd E2 EUR C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine corporate | Medio Alto | E2 | EUR | 0.85 | 0.18 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4039 | LU1880402687 | Amundi Fds Pioneer US Bd G USD C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | G | USD | 1.25 | 0.3125 | T+0 | No |
| Annundi Luxembourg S.A. | AG4040 | LU1880402331 | Amundi Fds Pioneer US Bd G EUR H C | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | G | EUR | 1.25 | 0.3125 | T+0 | No |
| Annundi SGR S.p.A. | AI2802 | IT0005245243 | Amundi Sviluppo Italia A | Azionario | Azionari Italia | Molto Alto | Classe A | EUR | 1.92 | 0.555 | T+0 | No |
| Anima Sgr S.p.A. | AN3001 | IE00B07Q3W33 | ANIMA Star High Potential Europe Silver | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | silver | EUR | 1.91 | 0.536 | T+0 | No |
| ARCA Fondi SGR SpA | IA2001 | IT0000388907 | Arca Azioni Italia P | Azionario | Azionari Italia | Molto Alto | p | EUR | 1.88 | 0.54 | T+0 | No |
| Aspect Capital Limited | CT1002 | IE00B5BF6770 | Aspect Diversified Trends L EUR Platform | Flessibile | Flessibili | Alto | L | EUR | 1.77 | 0 | T+1 | No |
| Aviva Investors France | AV5001 | FR0010738229 | Aviva Montaire ISR CT E | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | E | EUR | 0.11 | 0 | T+0 | SI |
| AXA Funds Management S.A. | WF2002 | LU0087656699 | AXAWF Fram Italy A Cap EUR | Azionario | Azionari Italia | Molto Alto | a | EUR | 1.79 | 0.41 | T+0 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF3002 | LU0465917630 | AXAWF Global Optimal Income I Cap EUR | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | I | EUR | 0.76 | 0 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4002 | LU0094159042 | AXAWF Defensive Optimal Income A Cap EUR | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionario | Medio Alto | a | EUR | 1.26 | 0.275 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4003 | LU0164100710 | AXAWF Euro Credit Plus A Cap EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Alto | a | EUR | 1.14 | 0.25 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4005 | LU0251661756 | AXAWF Euro Credit Short Dur A Cap EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Medio Alto | a | EUR | 0.88 | 0.18 | T+0 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4006 | LU0266009793 | AXAWF Global Infr Bds A Cap EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | a | EUR | 0.84 | 0.17 | T+0 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4007 | LU0545110271 | AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR pf | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali | Alto | a | EUR | 1.48 | 0.33 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4008 | LU0746604288 | AXAWF Global Strategic Bds A Cap EUR H | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | AH | EUR | 1.27 | 0.28 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4010 | LU1640684475 | AXAWF Global Short Dur Bds A Cap EUR H | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | A H | EUR | 0.82 | 0.25 | T+1 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4011 | LU0800573429 | AXAWF Em Mkts Sh Dur Bds I Cap EUR H | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | I | EUR | 0.74 | 0 | T+1 | No |

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/No) |
|---|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------------|--------|------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| AXA Funds Management S.A. | WF4012 | LU0227144903 | AXAXWF Euro 10 + LT I Cap EUR | Obbligazionario | Obbligazioni puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto | I | EUR | 0.47 | 0 | T+0 | No |
| AXA Funds Management S.A. | WF4013 | LU0227145389 | AXAXWF Euro Inflation Bonds I Cap EUR | Obbligazionario | Obbligazioni puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto | I | EUR | 0.40 | 0 | T+0 | No |
| AXA Rosenberg Management Ireland Ltd | RO2013 | IE00B550N462 | AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc | Azionario | Azionari Nord America | Alto | b | EUR | 0.88 | 0.2 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2003 | LU0093502762 | BGF Euro-Markets A2 | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a2 | EUR | 1.82 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2016 | LU0171289902 | BGF Sustainable Energy A2 | Azionario | Azionari specializzati | Alto | a2 | EUR | 1.99 | 0.53 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2019 | LU0047713382 | BGF Emerging Markets A2 | Azionario | Azionari specializzati | Alto | a2 | USD | 1.86 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2022 | LU0171269466 | BGF Asian Dragon A2 | Azionario | Azionari specializzati | Alto | a2 | EUR | 1.83 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2029 | LU0171289498 | BGF Latin American A2 | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | a2 | EUR | 2.11 | 0.53 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2035 | LU0545039389 | BGF Global Equity Income A2 | Azionario | Azionari globale | Alto | a2 | USD | 1.82 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2037 | LU0154294636 | BGF European Special Situations A2 | Azionario | Azionari Europa | Alto | a2 | EUR | 1.82 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2038 | LU0528222386 | BGF European Equity Income A2 | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a2 | EUR | 1.82 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2040 | LU1254583435 | BGF Systematic ESG World Equity D2 EUR | Azionario | Azionari globale | Alto | D2 | EUR | 0.64 | 0 | T+0 | SI |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML2043 | LU0252966485 | BGF Euro-Markets D2 | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | D2 | EUR | 1.07 | 0 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML3002 | LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | Bilanciato | Bilanciati | Alto | a2 | EUR | 1.77 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML3003 | LU0784383399 | BGF Global Multi-Asset Inc A2 EUR H | Bilanciato | Bilanciati | Alto | a2h | EUR | 1.77 | 0.45 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML1002 | LU0414666189 | BSF European Absolute Return D2 EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | D2 | EUR | 1.37 | 0 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML1003 | LU0438336421 | BSF Fixed Income Strategies D2 EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | D2 | EUR | 0.87 | 0 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML1008 | LU1352906298 | BSF Style Advantage D2 EUR H | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | D2h | EUR | 1.01 | 0 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML4004 | LU0278453476 | BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali corporate | Medio Alto | a2h | EUR | 1.22 | 0.3 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML4012 | LU1005243255 | BGF Fixed Income Global Opps A2 | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | a2 | EUR | 1.22 | 0.3 | T+0 | No |
| BlackRock (Luxembourg) SA | ML4013 | LU0413376566 | BGF Emerging Markets Bond A2 EUR Hedged | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | a2h | EUR | 1.46 | 0.38 | T+0 | No |
| BlueBay Funds Management Company S.A. | BB4001 | LU0549543014 | BlueBay Inv Grd Euro Agst Bd R EUR | Obbligazionario | Obbligazioni misti area euro | Medio Alto | r | EUR | 0.95 | 0.19 | T+0 | No |
| BlueBay Funds Management Company S.A. | BB4004 | LU0720467496 | BlueBay Global High Yield Bd M EUR | Obbligazionario | Obbligazioni misti internazionali | Alto | M | EUR | 0.90 | 0 | T+0 | No |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2052 | LU0154245756 | BNP Paribas US Mid Cap Classic R | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | classic | USD | 2.22 | 0.48 | T+0 | No |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2054 | LU0212178916 | BNP Paribas Europe Small Cap C I C | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | classic | EUR | 2.22 | 0.48 | T+0 | No |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2055 | LU0823410997 | BNP Paribas US Small Cap Classic R | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | classic | USD | 2.23 | 0.48 | T+0 | No |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2065 | LU0347711466 | BNP Paribas Global Envir C I C | Azionario | Azionari specializzati | Alto | IC | EUR | 2.23 | 0.48 | T+0 | SI |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2069 | LU0347711462 | BNP Paribas Global Envir I C | Azionario | Azionari specializzati | Alto | IC | EUR | 1.06 | 0 | T+0 | SI |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR3003 | LU0083138064 | BNP Paribas Euro Money Market C Cap | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | classic | EUR | 0.20 | 0.022 | T+0 | No |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4803 | LU0265291152 | BNP Paribas Sust Glb Corp Bd C I € R | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali corporate | Alto | classic acc H | EUR | 1.13 | 0.20625 | T+0 | SI |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A. | ME1004 | IE00B3T5WH77 | BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR R Acc H | Flessibile | Flessibili | Medio | hr | EUR | 1.66 | 0.33 | T+0 | No |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A. | ME4004 | IE0032722260 | BNY Mellon Euroland Bond EUR A Acc | Obbligazionario | Obbligazioni puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto | a | EUR | 1.12 | 0.3 | T+0 | No |
| Candriam France | DE1001 | FR0010016477 | Candriam Index Arbitrage Classique EUR | Flessibile | Flessibili | Medio basso | c | EUR | 0.44 | 0.06 | T+0 | No |
| Candriam France | DE1002 | FR0010760694 | Candriam Long Short Credit Classique | Flessibile | Flessibili | Medio | C | EUR | 0.54 | 0.08 | T+1 | No |
| Candriam Lux | DE2010 | LU1434527435 | Candriam Sst Eq World C € Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | C | EUR | 1.85 | 0.45 | T+0 | SI |
| Candriam Lux | DE2013 | LU1313772078 | Candriam Sst Eq Euro I Acc € | Azionario | Azionari Europa | Alto | I | EUR | 0.75 | 0 | T+0 | SI |
| Candriam Lux | DE2014 | LU1507501481 | Candriam Sst Eq NA IGH Acc | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | IH | EUR | 0.65 | 0 | T+0 | SI |
| Candriam Lux | DE2018 | LU1434524259 | Candriam Sst Eq Em Mkts I € Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | I | EUR | 0.81 | 0 | T+1 | SI |
| Candriam Lux | DE2019 | LU1313771944 | Candriam Sst Eq EMU I € Acc | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | I | EUR | 0.75 | 0 | T+0 | SI |
| Candriam Lux | DE4014 | LU1434519846 | Candriam Sst Bd Em Mkts I € Acc | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | I eur acc | EUR | 0.68 | 0 | T+0 | SI |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE2801 | LU1502282632 | Candriam Eqs L Rbct&Innov Tech C EUR Cap | Azionario | Azionari specializzati | Alto | c | EUR | 1.94 | 0.48 | T+0 | SI |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE2012 | LU0654531341 | Candriam Eqs L Glbl Demography I EUR Cap | Azionario | Azionari globale | Alto | I | EUR | 0.80 | 0 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE2020 | LU0344046668 | Candriam Eqs L Eurp Innov I EUR Cap | Azionario | Azionari Europa | Alto | I | EUR | 0.80 | 0 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE5001 | LU0093583077 | Candriam Money Market Euro C Acc | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | classic | EUR | 0.61 | 0.15 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4006 | LU0083356866 | Candriam Bds Em Mkts C USD Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | classic | USD | 1.29 | 0.3 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4007 | LU0594539719 | Candriam Bds Em Mkts C EUR Hdg Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Molto Alto | classic | EUR | 1.26 | 0.3 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4008 | LU0157929810 | Candriam Bds Euro Short Term C EUR Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri euro governativi breve termine | Medio | classic | EUR | 0.61 | 0.12 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4011 | LU0616945282 | Candriam Bds Em Dbt Lcl Cdis C EUR Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | classic | EUR | 1.34 | 0.3 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4012 | LU0252128276 | Candriam Bds Total Ret C EUR Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio | classic | EUR | 1.02 | 0.225 | T+0 | No |
| Candriam Luxembourg S.C.A. | DE4013 | LU0144746509 | Candriam Bds Euro High Yield EUR Cap | Obbligazionario | Obbligazioni puri euro corporate | Alto | I | EUR | 0.72 | 0 | T+0 | No |
| Capital International Management Company S&rt | CI2004 | LU1378994690 | Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B | Azionario | Azionari Nord America | Alto | B | EUR | 1.65 | 0.38 | T+0 | No |
| Capital International Management Company S&rt | CI2005 | LU1295551144 | Capital Group New Pers (LUX) B | Azionario | Azionari globale | Alto | B | EUR | 1.60 | 0.375 | T+0 | No |

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/I/No) |
|----------------------------------|--------|--------------|--|-----------------|---|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Finco Asset Management DAC | FB2005 | IE00BFXY1Z55 | M&G North American Value FAM L Acc | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | L | EUR | 1.60 | 0.41525 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2006 | IE00BDRNS207 | Robeco BP Global Ptm Eq FAM L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Molto Alto | L | EUR | 1.37 | 0.36765 | T+1 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2007 | IE00BDRNS170 | Threadneedle Global Eq Inc FAM L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | L | EUR | 1.59 | 0.435 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2008 | IE00BFXY6F05 | JPMorgan European Equity FAM L EUR Acc | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | L | EUR | 1.15 | 0.3074 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2009 | IE00BDRNNW94 | Vontobel Global Equity FAM L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | L | EUR | 1.88 | 0.54 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2010 | IE00BFM14920 | FAM Asia Pacific Conviction L EUR Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | L | EUR | 2.52 | 0.72 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2011 | IE00BFM13849 | FAM Emerg Mkts Eq Convct L EUR Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | L | EUR | 2.53 | 0.72 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2012 | IE00BFM15331 | FAM Europe Equity Conviction L EUR Acc | Azionario | Azionari Europa | Alto | L | EUR | 2.42 | 0.72 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2013 | IE00BFM15C23 | FAM US Equity Conviction L EUR Acc | Azionario | Azionari Nord America | Alto | L | EUR | 2.37 | 0.72 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2014 | IE00BJCX8166 | FAM Advisory 9 L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | L | EUR | 2.61 | 0.7875 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2015 | IE00BK7L2Q55 | FAM Global Equity Conviction L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | L | EUR | 2.52 | 0.72 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2016 | IE00BJCX8943 | FAM MegaTrends L EUR Acc | Azionario | Azionari globale | Alto | L | EUR | 2.85 | 0.8325 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2017 | IE00BMMWKK73 | Infusive Cnsmr Alp Gbl Ldrs FAM I EUR Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | I | EUR | 0.90 | 0 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB2018 | IE00BK5BH696 | Fidelity Snt Wtr & Wst FAM I EUR Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | I | EUR | 1.08 | 0 | T+0 | SI |
| Finco Asset Management DAC | PI3005 | LU0575777544 | Core Series - Core Champions E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati | Alto | E | EUR | 2.87 | 0.94 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3006 | LU0690021299 | Core Series - Core Champions EM E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati | Alto | E | EUR | 3.06 | 0.94 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3007 | LU0690021539 | Core Series - Core Bal Opport E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | E | EUR | 2.65 | 0.81375 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3008 | LU0967516641 | Core Series - Core Bal Conserv E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | E | EUR | 2.20 | 0.69 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3009 | LU1164391747 | Core Series - Core Global Opp E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | E | EUR | 2.40 | 0.69 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3010 | LU1258580312 | Core Series - Core MA Inc E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati | Alto | E | EUR | 2.39 | 0.69 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI3011 | LU1336205676 | Core Series - Core Aggressive E EUR ND | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | E | EUR | 3.15 | 1.034 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3001 | IE00BFXY2415 | M&G Optimal Income Fam L Acc EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Alto | L | EUR | 1.31 | 0.34 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3002 | IE00BDRRRH81 | Eurizon Flexible Eq Stgy FAM L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | L | EUR | 1.53 | 0.54 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3003 | IE00BDRT1F58 | Nordea Stable Performance FAM L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | L | EUR | 1.68 | 0.46 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3004 | IE00BFM14144 | FAM Advisory 4 L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | L | EUR | 1.91 | 0.63 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3005 | IE00BFM12D25 | FAM Advisory 5 L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati | Medio Alto | L | EUR | 1.97 | 0.63 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3006 | IE00BFM12437 | FAM Advisory 6 L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati | Alto | L | EUR | 2.35 | 0.765 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3007 | IE00BFM13062 | FAM Advisory 7 L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati | Alto | L | EUR | 2.42 | 0.765 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB3008 | IE00BJDQMZ65 | FAM Advisory 3 L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio Alto | L | EUR | 1.76 | 0.585 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | JU3001 | IE00BJCX2P88 | Jupiter Flexible Income FAM L EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | L | EUR | 1.40 | 0.3 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI1001 | LU0967516724 | Core Series - Core Global Coy E EUR ND | Flexibile | Flexibili | Medio Alto | E | EUR | 1.73 | 0.5625 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB5001 | LU0575777387 | Core Series - FAM Park E EUR ND | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio basso | E | EUR | 0.39 | 0.00525 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI4024 | LU0967516567 | Core Series - Core Coupon E EUR NH Cap | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | E | EUR | 2.21 | 0.69 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI4025 | LU0690021455 | Core Series - Core EM Bds E EUR ND | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | E | EUR | 2.71 | 0.81375 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | PI4026 | LU1358838081 | Core Series - Core Inc Opp E EUR ND | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Medio Alto | E | EUR | 1.61 | 0.44 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4001 | IE00BFXY1V18 | AMUNDI Emerging Markets Bond Fam L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi governativi medio-lungo termine | Alto | L | EUR | 1.32 | 0.39975 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4002 | IE00BFXY3D75 | AMUNDI Strategic Bond FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Alto | L | EUR | 1.34 | 0.403 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4003 | IE00BFXY4452 | Blackrock Em Mkts Bd Hrd Coy Fam L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | L | EUR | 1.88 | 0.537 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4004 | IE00BFXY3R12 | Blackrock Euro Bond Fam L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro | Medio Alto | L | EUR | 1.37 | 0.387 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4005 | IE00BFXY3W64 | Blackrock Euro Corporate Bond Fam L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 1.42 | 0.402 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4006 | IE00BFXY4015 | Blackrock Euro Short Duration Bd Fam L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro | Medio | L | EUR | 1.35 | 0.375 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4007 | IE00BFXY5Y29 | Fidelity Euro Bond FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto | L | EUR | 0.89 | 0.22275 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4008 | IE00BFXY6Z75 | Fidelity Euro Short Term Bond FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine | Medio | L | EUR | 0.63 | 0.14575 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4009 | IE00BFXY1W25 | M&G European Corporate Bond FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 1.11 | 0.2805 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4010 | IE00BDRMF135 | HSBC Euro Credit Bond FAM L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 1.00 | 0.273 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4011 | IE00BDRM7R51 | HSBC Euro High Yield Bond FAM L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Alto | L | EUR | 1.25 | 0.348 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4012 | IE00BDRT7D29 | Invesco Global Tl Ret Bd FAM L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Medio Alto | L | EUR | 1.16 | 0.31 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4013 | IE00BDRT7M10 | Janus Henderson Euro CorpBd FAM LEUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 0.98 | 0.306 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4014 | IE00BDRRNRQ2 | Threadneedle European HY Bd FAM LEUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Alto | L | EUR | 1.33 | 0.3567 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4015 | IE00BFXY6S34 | Schroder Euro Bond FAM L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto | L | EUR | 0.86 | 0.234 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4017 | IE00BDRT7H66 | DWS Euro Corporate Bonds FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 0.93 | 0.238 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4018 | IE00BDRMFG04 | GS Emerging Markets Debt FAM AH Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | AH | EUR | 1.75 | 0.561 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4019 | IE00BDRT7767 | Vontobel Emerging Markets Debt FAM LH Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | LH | EUR | 1.24 | 0.345 | T+0 | nd |
| Finco Asset Management DAC | FB4020 | IE00BFXY3J38 | Amundi Emerging Markets Bond Fam LH AccH | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | LH | EUR | 1.35 | 0.4 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | FB4021 | IE00BDRT7650 | Vontobel Emerging Markets Debt FAM L Acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | L | EUR | 1.24 | 0.3335 | T+0 | nd |
| Finco Asset Management DAC | JA4009 | IE00BDRT7N27 | Janus Henderson Euro CorpBd FAM LEUR Inc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio Alto | L | EUR | 0.98 | 0.34 | T+0 | No |
| Finco Asset Management DAC | AG4042 | IE00BFXY3K43 | Amundi Emerging Markets Bond Fam L Inc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | L | EUR | 1.32 | 0.39975 | T+0 | No |
| Flossbach von Storch Invest S.A. | FL3001 | LU1245469744 | FVS Multiple Opportunities II ET | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | et | EUR | 2.03 | 0.45 | T+1 | No |

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/No) |
|--|--------|--------------|---|-----------------|---|-------------------|----------|--------|------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| Flossbach von Storch Invest S.A. | FL3002 | LU1245470676 | FVS Multi Asset - Balanced IT | Bilanciato | Bilanciati | Alto | it | EUR | 0,86 | 0 | T+1 | No |
| Flossbach von Storch Invest S.A. | FL4001 | LU0399027886 | FVS Bond Opportunities EUR I | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | i | EUR | 0,53 | 0 | T+1 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2042 | LU0390135415 | Templeton Asian Smir Coms AlaccEUR | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | A acc | EUR | 2,25 | 0,43 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2047 | LU0260869739 | Franklin US Opportunities AlaccEUR | Azionario | Azionari Nord America | Alto | A acc | EUR | 1,82 | 0,45 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2055 | LU0390136579 | Templeton Asian Smir Coms IlaccEUR | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | i | EUR | 1,18 | 0 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1003 | LU1093756242 | Franklin K2 Alt Strats AlaccEUR-H1 | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | AH | EUR | 2,75 | 0,4275 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1005 | LU1093756911 | Franklin K2 Alt Strats IlaccEUR-H1 | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | i | EUR | 1,90 | 0 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4012 | LU0294221097 | Templeton Global Ttl Ret AlaccEUR-H1 | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | AH | EUR | 1,41 | 0,275 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4013 | LU0294211969 | Templeton Global Bond AlaccEUR-H1 | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | AH | EUR | 1,41 | 0,275 | T+0 | Si |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4016 | LU0152984307 | Templeton Emerging Mkts Bd A(Q)isEUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | A acc | EUR | 1,90 | 0,425 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | LM4002 | IE00B23Z8X43 | Legg Mason BW Glb Fl A EURH Acc IH | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | a | EUR | 1,36 | 0,3 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1002 | LU0592650674 | Franklin Strategic Income AlaccEUR-H1 | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | AH | EUR | 1,35 | 0,33 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4017 | LU0170474422 | Templeton Global Bond (Euro) AlaccEUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | A acc | EUR | 1,44 | 0,275 | T+0 | No |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4021 | LU0727122854 | Franklin Gbl Convert Secs AlaccEUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | A | EUR | 1,57 | 0,325 | T+0 | No |
| GAM (Luxembourg) SA | JB2028 | LU0289132655 | GAM Multistock Japan Equity EUR B | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | b | EUR | 1,91 | 0,3 | T+1 | No |
| GAM (Luxembourg) SA | JB1001 | LU0529497694 | GAM Multistock Abs Ret Eurp Eq EUR B | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | b | EUR | 1,35 | 0,3 | T+0 | No |
| GAM (Luxembourg) SA | JB4012 | LU0107852195 | GAM Multibond Local Emerging Bond USD B | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | b | USD | 1,94 | 0,35 | T+0 | No |
| GAM (Luxembourg) SA | JB4015 | LU0159196806 | GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | b | EUR | 1,55 | 0,25 | T+0 | No |
| GAM Fund Management Limited | GA1001 | IE00B59GCO72 | GAM Star Global Rates A EUR Acc | Flessibile | Flessibili | Alto | a | EUR | 1,71 | 0,25 | T+0 | No |
| GAM Fund Management Limited | GA4001 | IE00B5B2BY02 | GAM Star Emerging Market Rts C EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | c | EUR | 2,69 | 0,53 | T+0 | No |
| GAM Fund Management Limited | GA4003 | IE00B53V8Z63 | GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | a | EUR | 1,83 | 0,35 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2015 | LU0234681749 | GS Europe CORE Equity Base Acc EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Molto Alto | base | EUR | 1,39 | 0,31 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GM2001 | LU1554455995 | GS EM CORE Eq Oth Ccy Acc EUR Close | Azionario | Azionari Europa | Alto | base | EUR | 1,53 | 0,34 | T+1 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2026 | LU1820776075 | GS Global Millennials Eq I Acc EUR | Azionario | Azionari specializzati | Alto | i | EUR | 0,88 | 0 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS5002 | IE00B1VR4Y86 | GS Yen Liquid Res Inst Acc | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio Alto | base | JPY | 0,20 | 0 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4006 | LU0234573003 | GS Em Mkts Dbt Base Acc USD | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | base | USD | 1,38 | 0,31 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4009 | LU0234590353 | GS Gbl Fxd Inc Plus (Hdg) Base Acc EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | base | EUR | 1,16 | 0,25 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4011 | LU0234681152 | GS Global Fixed Inc (Hdg) Base Acc EUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | base hgd | EUR | 1,19 | 0,25 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4015 | LU0302282867 | GS Emerging Mkts Dbt Lcl Base Acc USD | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | base | USD | 1,77 | 0,4 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4016 | LU0234589348 | GS Gbl Crdt (Hdg) Base Acc USD | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | base hgd | USD | 1,17 | 0,25 | T+0 | No |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4018 | LU0234570595 | GS Global Fixed Income Base Acc USD | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | base | USD | 1,25 | 0,25 | T+0 | No |
| Groupama Asset Management | GM5001 | FR0010693051 | Groupama Entreprises M | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | M | EUR | 0,08 | 0 | T+0 | No |
| H2O AM Europe | NT1003 | FR0013393220 | H2O Allegro FCP EUR SRC | Flessibile | Flessibili | Alto | C | EUR | 1,78 | 0,32 | T+0 | No |
| H2O AM Europe | NT1004 | FR0013393295 | H2O Moderato FCP EUR SRC | Flessibile | Flessibili | Alto | C | EUR | 1,51 | 0,28 | T+0 | No |
| H2O AM Europe | NX4005 | FR0013393329 | H2O Multibonds FCP SREUR C | Obbligazionario | Obbligazionario misti area euro | Alto | C | EUR | 1,77 | 0,32 | T+0 | No |
| H2O AM LLP | NT1002 | FR0013393188 | H2O Adagio FCP EUR SRC | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | C | EUR | 0,90 | 0,18 | T+0 | No |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. | HS1001 | LU1827011492 | HSBC GIF Multi-Asset Style Factors AC | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | AC | EUR | 1,60 | 0,385 | T+0 | No |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. | HS4013 | LU0807188023 | HSBC GIF Global High Income Bond AGHEUR | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | ah | EUR | 1,52 | 0,34 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV2013 | LU0119750205 | Invesco Srs Pan Eurp Stu Eq A Acc EUR | Azionario | Azionari Europa | Alto | A acc | EUR | 1,59 | 0,36 | T+0 | Si |
| Invesco Management S.A. | IV2027 | LU1075210465 | Invesco Global Equity Income A EUR AD | Azionario | Azionari globale | Molto Alto | A-dist | EUR | 1,70 | 0,39 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV2032 | LU1775951525 | Invesco China Equity A USD AD | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | AD | USD | 1,94 | 0,41 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV2034 | LU0717748643 | Invesco China Focus Equity A USD Acc | Azionario | Azionari specializzati | Alto | A | USD | 2,13 | 0,48125 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV3003 | LU0243957239 | Invesco Pan European HI Inc A EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionario | Alto | A acc | EUR | 1,62 | 0,34 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV3004 | LU1075207321 | Invesco Asia Asset Alloc A EUR AD | Bilanciato | Bilanciati-azionario | Alto | A-dist | EUR | 1,67 | 0,34 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV3005 | LU1097688714 | Invesco Global Income A EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati | Alto | A | EUR | 1,62 | 0,34375 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV1002 | LU1004132566 | Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc | Flessibile | Flessibili | Medio | A acc | EUR | 1,58 | 0,39 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV5002 | LU0102737730 | Invesco Euro Ultra-ST Dbt A EUR Acc | Liquidità | Liquidità area euro | Medio | A acc | EUR | 0,37 | 0,06875 | T+0 | No |
| Invesco Management S.A. | IV4005 | LU0243957825 | Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate | Medio Alto | A acc | EUR | 1,27 | 0,28 | T+0 | No |

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/I/No) |
|--|--------|--------------|---|-----------------|--|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Invesco Management S.A. | IV4011 | LU0607519195 | Invesco Euro Short Term Bond A EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro governativi breve termine | Medio | A | EUR | 0,77 | 0,17 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | JA2003 | IE0009534169 | Janus Henderson US Venture A2 HEUR | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | a | EUR | 2,43 | 0,56 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE2006 | LU0138821268 | Janus Henderson Hrnzn Pan Eurp Eq A2 EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a2 | EUR | 1,88 | 0,36 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE2011 | LU0020080918 | Janus HndrsnLatin American A2 EUR | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | r | EUR | 1,78 | 0,405 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE2017 | LU0011889846 | Janus Henderson Hrnzn Euroland A2 EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a2 | EUR | 1,90 | 0,36 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | JA3003 | LU1253842006 | Janus Henderson Hrnzn Global MA A2 HEUR | Bilanciato | Bilanciati | Alto | A2 | EUR | 1,65 | 0,3 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE1001 | LU0200083342 | Janus HndrsnAbsolute Return A2 GBP | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | r | GBP | 1,61 | 0,25 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE1002 | LU0264597617 | Janus Henderson Hrnzn PantEmpAbsRetA2 EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | a2 | EUR | 1,87 | 0,36 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | HE1004 | LU0490786174 | Janus HndrsnAbsolute Return A2 HEUR | Flessibile | Flessibili | Medio | rh | EUR | 1,61 | 0,25 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | JA4001 | IE0009516141 | Janus Henderson Flexible Inc A2 HEUR | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | a | EUR | 1,89 | 0,38 | T+0 | No |
| Janus Henderson Investors | JA4006 | LU1627460816 | Janus Henderson Hrnzn Strat Bd A2 USD | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | A2 | USD | 1,21 | 0,225 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2021 | LU0053697206 | JPM US Smaller Companies A (dist) USD | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | a | USD | 1,76 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2009 | LU0070214290 | JPM US Select Equity A (acc) USD | Azionario | Azionari Nord America | Alto | a | USD | 1,70 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2041 | LU0210531983 | JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | EUR | 1,75 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2045 | LU0210531637 | JPM Europe Small Cap A (acc) EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | EUR | 1,76 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2054 | LU0210530746 | JPM Europe Equity A (acc) EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | EUR | 1,27 | 0,28 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2063 | LU0210535174 | JPM US Value A (acc) USD | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | a | USD | 1,72 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2018 | LU0169527297 | JPM Europe Strategic Dividend A (acc) EUR | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | a | EUR | 1,75 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2077 | LU0289089384 | JPM Europe Equity Plus A perf (acc) EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | EUR | 1,72 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2078 | LU0217390573 | JPM Pacific Equity A (acc) EUR | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | a | EUR | 1,78 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2080 | LU0217390730 | JPM Japan Equity A (acc) EUR | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | a | EUR | 1,76 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2088 | LU0210534813 | JPM Global Socially Rspnb A (acc) USD | Azionario | Azionari globale | Alto | a | USD | 1,81 | 0,41 | T+0 | Si |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP2096 | LU1801825867 | JPM Asia Growth C (acc) EUR | Azionario | Azionari specializzati | Alto | C | EUR | 0,96 | 0 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FP3003 | LU0395794307 | JPM Global Income A (div) EUR | Bilanciato | Bilanciati | Alto | a | EUR | 1,39 | 0,34 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | JP3004 | LU1458463822 | JPM Global Income ChsvC (acc) EUR | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionario | Medio Alto | C | EUR | 0,76 | 0 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | JP2011 | LU0095938881 | JPM Global Macro Opps A (acc) EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | a | EUR | 1,48 | 0,34 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF1001 | LU1297692037 | JPM US Opcc L-S Eq A perf (acc) EURH | Flessibile | Flessibili | Alto | ah | EUR | 1,80 | 0,41 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF1002 | LU0235843108 | JPM Global Macro D (acc) USD | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | D | USD | 1,92 | 0,51 | T+0 | No |
| JP Morgan 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 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | JP4011 | LU0289470113 | JPM Income Opp A perf (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | ah | EUR | 1,20 | 0,28 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | a | EUR | 1,47 | 0,34 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4008 | LU0210532528 | JPM Emerging Markets Debt A (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | a | EUR | 1,39 | 0,32 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4018 | LU0408646458 | JPM Global Comp Bd A (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Medio Alto | ah | EUR | 1,01 | 0,22 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4022 | LU0514679140 | JPM Global Strat Bd A perf (acc) USD | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | a | USD | 1,21 | 0,28 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4023 | LU0890597635 | JPM Global Bond Opps A (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | ah | EUR | 1,21 | 0,28 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4025 | LU1041600690 | JPM Income C (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate | Alto | CH | EUR | 0,66 | 0 | T+0 | No |
| JP Morgan Asset Management (Europe) S à r.l. | FF4027 | LU0562246610 | JPM Emerg Mkts Inv Grd Bd C (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | C eur h | EUR | 0,61 | 0 | T+0 | No |
| Jupiter Asset Management (Europe) Limited | OM2004 | IE00BLP59322 | Jupiter UK Dynamic Equity Fund L GBP Inc | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | a | GBP | 1,59 | 0,45 | T+0 | No |
| Jupiter Asset Management (Europe) Limited | OM1002 | IE00BLP55460 | Jupiter Merian Glb Eq AbsRet L EUR H Acc | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | a | EUR | 1,72 | 0,45 | T+0 | No |
| Jupiter Asset Management International S.A. | JU4001 | LU0853555380 | Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | L | EUR | 1,45 | 0,38 | T+0 | No |
| Jupiter Asset Management International S.A. | JU4002 | LU0853555893 | Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto | L | EUR | 0,64 | 0 | T+0 | No |
| La Française de l'Echiquier | FI2002 | FR0010321810 | Echiquier Agenor SRI Mid Cap Eurp A | Azionario | Azionari Europa | Alto | unica | EUR | 2,69 | 0,53775 | T+0 | Si |
| La Française Asset Management | LE5001 | FR0000913990 | La Française Trésorerie ISR R | Liquidità | Liquidità area euro | Basso | R | EUR | 0,15 | 0,0325 | T+0 | Si |
| Lemanik Asset Management S.A. | LE4002 | LU0117369479 | Lemanik SICAV Actv S/T Crdt Cap Ret EURA | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | Ret EURA | EUR | 1,71 | 0,34375 | T+0 | Si |
| LFIS Capital | CF1001 | LU1495486885 | LFIS Vision UCITS Premio M EUR | Flessibile | Flessibili | Alto | M | EUR | 1,38 | 0 | T+0 | No |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA | LO4010 | LU0159201655 | LO Funds Convertible Bond EUR PA | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | p | EUR | 1,66 | 0,33 | T+1 | Si |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA | LO4015 | LU0209988657 | LO Funds Convertible Bond EUR NA | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Alto | NA | EUR | 0,88 | 0 | T+1 | Si |
| Lyxor Asset Management | LY1001 | IE00B8B56228 | Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strat I EUR | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | I EUR | EUR | 1,56 | 0 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG2017 | LU1670707527 | M&G Lux European Strat Val Euro A EUR | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | A | EUR | 1,69 | 0,39 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG2020 | LU1665237704 | M&G Lux Global Listed Infrass A EUR Acc | Azionario | Azionari specializzati | Molto Alto | A | EUR | 2,01 | 0,455 | T+0 | Si |
| M&G Luxembourg S.A. | MG2021 | LU1670627501 | M&G Lux North Amer Div C EUR Acc | Azionario | Azionari Nord America | Molto Alto | C eur acc | EUR | 0,95 | 0 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG3006 | LU1582984818 | M&G Lux Income Allocation A EUR Acc | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionario | Alto | a | EUR | 1,72 | 0,43 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG3008 | LU1582980584 | M&G Lux Em Mkts Inc Opps CI USD Acc | Bilanciato | Bilanciati | Molto Alto | CI | USD | 0,80 | 0 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG3004 | LU1582988058 | M&G Lux Dynamic Allocation A EUR Acc | Flessibile | Flessibili | Alto | a | EUR | 1,91 | 0,46 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG4008 | LU1670719613 | M&G Lux Glb Macro Bd A EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | A | EUR | 1,48 | 0,33 | T+0 | No |
| M&G Luxembourg S.A. | MG4009 | LU1670719886 | M&G Lux Glb Macro Bd A H EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto | A H | EUR | 1,50 | 0,33 | T+0 | No |

| Società | Codice | ISIN | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato | Sostenibilità (S/No) |
|---------------------------------------|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB2014 | LU0763739140 | UBS (Lux) EF Greater China (USD) EURH P | Azionario | Azionari specializzati | Alto | P | EUR | 2.45 | 0.585 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB2015 | LU0049842692 | UBS (Lux) EF Mid Caps Europe (EUR) P | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | P | EUR | 1.98 | 0.48 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB1004 | IE00BBL4V372 | UBS (Irl) Inv Sel Glob Eq L/S Q PF | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | q | EUR | 0.97 | 0 | T+1 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB5002 | LU0066649970 | UBS (Lux) Money Market AUD P-acc | Liquidità | Liquidità altre valute | Alto | p | AUD | 0.09 | 0.02 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB4002 | LU0203937692 | UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | p | EUR | 1.86 | 0.405 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB4005 | LU0172069584 | UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Alto | p | USD | 1.20 | 0.2565 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB4011 | LU1679113404 | UBS (Lux) BS Float Rt Inc \$ EUR H P-acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Alto | H P-acc | EUR | 1.43 | 0.26 | T+0 | No |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | UB4012 | LU0487186123 | UBS (Lux) BF Global Flex (EUR H) P dist | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Medio Alto | P eur h | EUR | 1.26 | 0.285 | T+0 | No |
| Union Investment Luxembourg SA | UI4001 | LU0136786182 | UniEuroRenta Corporates C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Alto | c | EUR | 0.97 | 0.22 | T+0 | No |
| Union Investment Privatfonds GmbH | UI2003 | DE0008477076 | UniFavorit: Aktien | Azionario | Azionari globale | Alto | I | EUR | 1.45 | 0.33 | T+0 | No |
| Vontobel Asset Management S.A. | VO4004 | LU0035765741 | Vontobel US Equity B USD | Azionario | Azionari Nord America | Alto | b | USD | 1.97 | 0.45 | T+0 | No |
| Vontobel Asset Management S.A. | VO2801 | LU0384409693 | Vontobel mtx Sust ASLdrs ExLpn H Hdg EUR | Azionario | Azionari specializzati | Alto | h Hedge | EUR | 2.10 | 0.45375 | T+1 | SI |
| Vontobel Asset Management S.A. | VO5001 | LU0120694996 | Vontobel Swiss Money B CHF | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio Alto | b | CHF | 0.37 | 0.04125 | T+0 | No |
| Vontobel Asset Management S.A. | VO4007 | LU0926439562 | Vontobel Emerging Mkts Dbt B USD | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | b | USD | 1.36 | 0.3 | T+0 | No |
| Vontobel Asset Management S.A. | VO4010 | LU151754515 | Vontobel TwentyFour StratInc H Hdg EUR | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Alto | H hdg | EUR | 1.40 | 0.33 | T+0 | No |
| Wellington Luxembourg S.à r.l. | WG2003 | LU1334725937 | Wellington Gbl Quality Gr N EUR Acc Uh | Azionario | Azionari globale | Alto | n | EUR | 1.04 | 0 | T+0 | No |
| Wellington Management Company LLP | WG2001 | IE00B9DPD161 | Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc | Azionario | Azionari Europa | Molto Alto | N | EUR | 0.94 | 0 | T+0 | No |
| Wellington Management Company LLP | WG2004 | IE00BYVQ3R21 | Wellington Global Impact N EUR Acc Unhdg | Azionario | Azionari globale | Molto Alto | N | EUR | 0.95 | 0 | T+0 | No |

| Società | Codice portafoglio | Denominazione | Tipologia | Categoria | Classe di rischio | Valuta base |
|-----------------|--------------------|---|-----------------|--|-------------------|-------------|
| Eurovita S.p.A. | BSEL01 | Building block selezione - Allocation | Bilanciato | Bilanciati | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL03 | Building block selezione - Bond emerging h.c. hedge | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL04 | Building block selezione - Bond emerging h.c. usd | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL05 | Building block selezione - Bond Emerging local | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL06 | Building block selezione - Euro Corporate IG | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL07 | Building block selezione - Euro Diversified Bond | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL08 | Building block selezione - Euro Diversified ST | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine | Medio | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL09 | Building block selezione - Euro Flexible Bond | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL10 | Building block selezione - Euro HY | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL11 | Building block selezione - Euro money market | Liquidità | Liquidità area euro | Medio basso | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL12 | Building block selezione - Europe Equity | Azionario | Azionari Europa | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL13 | Building block selezione - Global Bond HEDGE | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL14 | Building block selezione - Global Emerging Equity | Azionario | Azionari specializzati | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL15 | Building block selezione - Global Equity | Azionario | Azionari globale | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL16 | Building block selezione - Japan Equity | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL17 | Building block selezione - US Diversified Bond | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL18 | Building block selezione - US Equity | Azionario | Azionari Nord America | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL19 | Building block selezione - Global Convertible HDG | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Medio Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL20 | Building block selezione - Asia ex Japan Equity | Azionario | Azionari Pacifico | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | BSEL21 | Building block selezione - Italian Equity | Azionario | Azionari Italia | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR01 | Core block strategia - Coupon | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR02 | Core block strategia - All europe | Azionario | Azionari Europa | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR03 | Core block strategia - Champions | Bilanciato | Bilanciati | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR04 | Core block strategia - Dividend | Azionario | Azionari globale | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR05 | Core block strategia - Balanced Opportunity | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR06 | Core block strategia - Champions Emerging Markets | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR07 | Core block strategia - Emerging Markets Bond | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR08 | Core block strategia - Emerging Markets Equity | Azionario | Azionari specializzati | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR09 | Core block strategia - Us Strategy | Azionario | Azionari Nord America | Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR10 | Core block strategia - Income Opportunity | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR11 | Core block strategia - Balanced Conservative | Bilanciato | Bilanciati-obbligazionari | Medio | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR12 | Core block strategia - World Currencies | Liquidità | Liquidità altre valute | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR13 | Core block strategia - Global Opportunity | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali | Medio alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR15 | Core Block strategia - Multiasset income | Bilanciato | Bilanciati | Medio Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR16 | Core block strategia risk focus - Alternative eq market neutral | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR17 | Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR18 | Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy | Flessibile | Flessibili | Medio Alto | EUR |
| Eurovita S.p.A. | CSTR19 | Core block strategia - Balanced Aggressive | Bilanciato | Bilanciati-azionari | Alto | EUR |

| Società | Codice fondo | Denominazione | Categoria | Valuta base | Commissione di gestione % |
|-----------------|--------------|--------------------|------------|-------------|---------------------------|
| Eurovita S.p.A. | PLA25A | Linea Plan 25 (A) | Flessibili | EUR | 2,20% |
| Eurovita S.p.A. | PLA25B | Linea Plan 25 (B) | Flessibili | EUR | 2,00% |
| Eurovita S.p.A. | PLA25K | Linea Plan 25 (K) | Flessibili | EUR | 1,60% |
| Eurovita S.p.A. | PLA25E | Linea Plan 25 (E) | Flessibili | EUR | 0,60% |
| Eurovita S.p.A. | PLA50A | Linea Plan 50 (A) | Flessibili | EUR | 2,40% |
| Eurovita S.p.A. | PLA50B | Linea Plan 50 (B) | Flessibili | EUR | 2,20% |
| Eurovita S.p.A. | PLA50K | Linea Plan 50 (K) | Flessibili | EUR | 1,80% |
| Eurovita S.p.A. | PLA50E | Linea Plan 50 (E) | Flessibili | EUR | 0,60% |
| Eurovita S.p.A. | PL100A | Linea Plan 100 (A) | Flessibili | EUR | 2,60% |
| Eurovita S.p.A. | PL100B | Linea Plan 100 (B) | Flessibili | EUR | 2,40% |
| Eurovita S.p.A. | PL100K | Linea Plan 100 (K) | Flessibili | EUR | 2,00% |
| Eurovita S.p.A. | PL100E | Linea Plan 100 (E) | Flessibili | EUR | 0,60% |

Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:

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

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

Il Contraente **DICHIARA**:

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

Firma del Contraente

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

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

Firma del Contraente

MODULO DI PROPOSTA

Data di validità del Modulo di proposta: dal 16 dicembre 2019

Proposta di assicurazione n.° _____

Mod. _____

Luogo e data di sottoscrizione _____

cod. P.F.A. _____

Cognome e Nome _____

CONTRAENTE

 Gruppo/Ramo attività econ. _____ Sottogruppo attività econ. _____
 M F

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____

Luogo di nascita/costituzione Società _____ Data di nascita/costituzione Società _____ Codice fiscale/Partita IVA _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ C.A.P. _____ Prov. _____

Telefono _____ Indirizzo e-mail _____ Cittadinanza _____

 Documento d'identità⁽¹⁾ _____ N. documento _____ Data di rilascio _____ Autorità e località di rilascio _____

DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

 (Compilare nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica) **Allegare copia del documento di identità e del codice fiscale.**

Cognome e Nome _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Codice fiscale _____

Documento d'identità _____ N. documento _____ Data di rilascio _____ Autorità e località di rilascio _____

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA/DOMICILIO DEL CONTRAENTE (se diverso dalla residenza)

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____

Indirizzo _____ Comune _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Telefono _____

ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE)

 Cognome e Nome _____ M F _____ Cittadinanza _____

Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice fiscale _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Telefono _____

BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato:

Beneficiario 1: _____ %
 Cognome e Nome _____

Luogo di nascita/costituzione Società _____ Data di nascita/costituzione Società _____ Codice fiscale/Partita IVA _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ C.A.P. _____ Prov. _____

Telefono _____ Indirizzo e-mail _____

 Firma del Contraente _____ Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) _____ Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾ _____

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Beneficiario 2:

_____ %
 Cognome e Nome

_____ / _____ / _____
 Luogo di nascita/costituzione Società Data di nascita/costituzione Società Codice fiscale/Partita IVA

_____ Comune C.A.P. Prov.

Indirizzo di residenza

_____ / _____
 Telefono Indirizzo e-mail

Beneficiario 3:

_____ %
 Cognome e Nome

_____ / _____ / _____
 Luogo di nascita/costituzione Società Data di nascita/costituzione Società Codice fiscale/Partita IVA

_____ Comune C.A.P. Prov.

Indirizzo di residenza

_____ / _____
 Telefono Indirizzo e-mail

Beneficiario 4:

_____ %
 Cognome e Nome

_____ / _____ / _____
 Luogo di nascita/costituzione Società Data di nascita/costituzione Società Codice fiscale/Partita IVA

_____ Comune C.A.P. Prov.

Indirizzo di residenza

_____ / _____
 Telefono Indirizzo e-mail

Beneficiario 5:

_____ %
 Cognome e Nome

_____ / _____ / _____
 Luogo di nascita/costituzione Società Data di nascita/costituzione Società Codice fiscale/Partita IVA

_____ Comune C.A.P. Prov.

Indirizzo di residenza

_____ / _____
 Telefono Indirizzo e-mail

Oppure

- Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi, in parti uguali
- Il coniuge ed i figli nati e nati e nati dell'Assicurato alla data del decesso, in parti uguali
- Il coniuge dell'Assicurato alla data del decesso
- I genitori dell'Assicurato in parti uguali o il superstite per intero
- I figli dell'Assicurato nati e nati e nati in parti uguali

Avvertenze:

In caso di mancata indicazione dei singoli Beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.
La modifica o la revoca del Beneficiario deve essere comunicata all'impresa.

Da compilare facoltativamente:

Il Contraente, per particolari esigenze di riservatezza, richiede all'impresa di far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato a:

Cognome e Nome

_____ / _____ / _____
 Indirizzo di residenza Comune C.A.P. Prov.

_____ / _____
 Telefono Indirizzo e-mail

_____ Firma del Contraente _____ Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) _____ Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Mod. 12011219

Proposta di assicurazione n.°

Cognome e Nome Contraente

SERVIZI OPZIONALI PROGRAMMA STOP LOSS E PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO (ADESIONE FACOLTATIVA)

Compilare nel solo caso in cui il Contraente decida di aderire esclusivamente ad uno dei seguenti servizi opzionali:

Il Programma Stop Loss e il Programma Periodico di Investimento sono alternativi tra loro e non è quindi possibile barrare entrambe le opzioni

PROGRAMMA STOP LOSS

Il Contraente aderisce al *Programma Stop Loss* e richiede di fissare il livello di Stop Loss nella seguente percentuale: 5% 10%

PROGRAMMA STOP LOSS (CON PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO)

Il Contraente aderisce al *Programma Stop Loss* con *Programma Periodico di Investimento* e richiede di fissare il livello di Stop Loss nella seguente percentuale: 5% 10%
 Nel caso in cui sia raggiunto il livello di Stop Loss sopra indicato, sarà attivato automaticamente un *Programma Periodico di Investimento* con le seguenti caratteristiche:

| | |
|--------------------------------------|---|
| frequenza | durata |
| <input type="checkbox"/> settimanale | <input type="checkbox"/> 1 mese <input type="checkbox"/> 6 mesi <input type="checkbox"/> 12 mesi |
| <input type="checkbox"/> mensile | <input type="checkbox"/> 6 mesi <input type="checkbox"/> 12 mesi <input type="checkbox"/> 24 mesi |

asset di destinazione: corrisponderà all'asset risultante dall'ultima operazione di switch eseguita prima del trasferimento in Linea Liquidità, o, in assenza di tale operazione, con la scelta di investimento indicata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta.

PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO

Il Contraente aderisce al *Programma Periodico di Investimento*, con le seguenti caratteristiche:

| | | |
|--------------------------------------|---|--|
| frequenza | durata | asset di destinazione: si rinvia alla sezione "Scelta d'investimento" |
| <input type="checkbox"/> settimanale | <input type="checkbox"/> 1 mese <input type="checkbox"/> 6 mesi <input type="checkbox"/> 12 mesi | |
| <input type="checkbox"/> mensile | <input type="checkbox"/> 6 mesi <input type="checkbox"/> 12 mesi <input type="checkbox"/> 24 mesi | |

L'adesione comporta che il premio unico iniziale sia investito alla data di decorrenza del contratto nei fondi componenti la Linea Liquidità.

SERVIZIO OPZIONALE PROGRAMMA DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO (ADESIONE FACOLTATIVA)

Compilare nel caso in cui il Contraente decida di aderire al seguente servizio opzionale:

PROGRAMMA DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO

Il Contraente aderisce al *Programma di Ribilanciamento Automatico*

SERVIZIO OPZIONALE PROGRAMMA CEDOLA PERIODICA (ADESIONE FACOLTATIVA)

Compilare nel solo caso in cui il Contraente decida di aderire al seguente servizio opzionale:

PROGRAMMA CEDOLA PERIODICA

Il Contraente aderisce al *Programma Cedola Periodica* con le seguenti caratteristiche:

| | |
|--------------------------------------|---|
| periodicità | percentuale |
| <input type="checkbox"/> mensile | <input type="checkbox"/> 0,25% <input type="checkbox"/> 0,42% |
| <input type="checkbox"/> trimestrale | <input type="checkbox"/> 0,75% <input type="checkbox"/> 1,25% |
| <input type="checkbox"/> semestrale | <input type="checkbox"/> 1,50% <input type="checkbox"/> 2,50% |
| <input type="checkbox"/> annuale | <input type="checkbox"/> 3,00% <input type="checkbox"/> 5,00% |

della somma dei premi netti versati

L'impresa liquida al Contraente la prestazione ricorrente sopra indicata nei tempi e nelle modalità previste nelle Condizioni di Assicurazione sul seguente conto corrente intestato al Contraente.

Coordinate bancarie (IBAN)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--------------|----------|-----|------------|-----|-----------------------|
| Codice Paese | CIN IBAN | CIN | Codice ABI | CAB | Numero conto corrente |
|--------------|----------|-----|------------|-----|-----------------------|

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

CAB
(Codice Avviamento Bancario)
Comune della Filiale

Denominazione Banca

I servizi aggiuntivi e opzionali sono regolati dall'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione ed il costo è previsto all'art. 21.

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se persona diversa dal Contraente)

Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾

(2) Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

COBERTURA AGGIUNTIVA E OPZIONALE CASO MORTE PROGRAMMA PROTEZIONE (ADESIONE FACOLTATIVA)

Compilare nel caso in cui il Contraente decida di richiedere la seguente copertura aggiuntiva e opzionale:

- COBERTURA PROGRAMMA PROTEZIONE** Il Contraente richiede la sottoscrizione della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* che prevede una maggiorazione del capitale assicurato pari a un importo fisso aggiuntivo di:

Euro | | | | | | | | | | | | | , 0 | 0 (indicare Euro 50.000 o Euro 100.000)

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* è regolata dall'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione e comporta i costi previsti all'art. 21. La copertura può essere richiesta solo per contratti con Assicurato di età inferiore ai 66 anni compiuti alla *data di entrata in vigore*. La copertura ha durata un anno dalla *data di entrata in vigore*, e si intende tacitamente rinnovata di anno in anno, sempreché alla *data di rinnovo* l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere. Resta ferma la facoltà del Contraente di comunicare all'Impresa la propria volontà di non rinnovare la copertura che deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo* mediante lettera raccomandata A/R o tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO

- DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE** Ai fini della validità della presente copertura assicurativa, il sottoscritto Assicurato attesta il proprio stato di salute, e in particolare conferma:
 - di avere una differenza tra la sua altezza (espressa in cm) ed il suo peso (espresso in Kg) compresa tra 80 e 120 (es. 175 – 70 = 105);
 - di non essere affetto da malattie o lesioni gravi che necessitano di trattamento medico regolare e continuato, e di non essere al momento della presente sottoscrizione sotto trattamento medico o farmacologico per più di 30 giorni consecutivi, e di non essersi sottoposto negli ultimi 12 mesi a cure e/o esami per malattie che necessitano di trattamento medico continuato, di non essere a conoscenza che tali accertamenti si rendano necessari per il prossimo futuro;
 - di non essere in attesa di ricovero e non esser stato ricoverato durante gli ultimi 5 anni (salvo che per i seguenti casi: appendicite, ernie addominali o inguinali, emorroidi, tonsille, adenoidi, deviazione del setto nasale, parto, cistifellea, varici, estrazione dentale, interventi di chirurgia estetica);
 - di non essere e di non essere stato affetto da una malattia acuta o cronica (*) e non presentare postumi invalidanti che riducano l'integrità fisica e psichica (infermità o invalidità).

() Esempi di malattie acute o croniche: infarto miocardico, angina pectoris, attacco ischemico transitorio, ictus, ipertensione arteriosa, malattie psico-neurologiche, insufficienza respiratoria, broncopneumopatia cronica ostruttiva, insufficienza renale, malattie renali o genitourinarie croniche, diabete, epatite, cirrosi epatica, sieropositività HIV, tumori, malattie del sangue, malattie croniche dell'apparato muscoloscheletrico.*

Luogo e data

Firma dell'Assicurato

- L'Assicurato **DICHIARA** di non avere in vigore la copertura *Programma Protezione* su altri contratti emessi da Eurovita S.p.A.

Luogo e data

Firma dell'Assicurato

Prima della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurato, quale soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste possono compromettere il diritto alla prestazione. L'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a carico dell'Assicurato medesimo.

DICHIARAZIONE

- Il Contraente dichiara di aver ricevuto gratuitamente i seguenti documenti, componenti il set informativo:**
- il Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, in tempo utile per poterne valutare il contenuto;
 - il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);
 - le Condizioni di Assicurazione, comprensive di glossario.

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DIRITTO DI RISCOFFO

Dichiaro di approvare specificamente - ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c. - la clausola di cui all'art. 8 (Riscatto) delle Condizioni di Assicurazione relativa all'esercizio del diritto di riscatto, nonché l'art. 21 (Costi) concernente i costi di riscatto.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se persona diversa dal Contraente)

Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Mod. 12011219

DICHIARAZIONI SUPPORTO INFORMATICO

Con riferimento alla consegna gratuita del set informativo (il Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi e le Condizioni di Assicurazione comprensive di glossario) il Contraente, reso edotto della possibilità di ricevere il medesimo anche su supporto duraturo non cartaceo, dichiara di essersi avvalso di tale possibilità e di aver ricevuto pertanto, prima del perfezionamento dell'operazione, **la predetta documentazione su supporto informatico duraturo non cartaceo.**

Firma del Contraente

Con riferimento alle comunicazioni successive in corso di contratto, il Contraente

 autorizza non autorizza

Eurovita S.p.A. ad **inviare in formato elettronico** le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da lui intrattenuti con l'Impresa. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione e prende atto che tale modalità sarà adottata da Eurovita S.p.A. in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni.

Il Contraente inoltre:

- si impegna a comunicare all'Impresa eventuali aggiornamenti o modifiche dell'indirizzo e-mail indicato sul presente modulo di proposta;
- è informato che con il presente consenso NON autorizza l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o commerciale;
- conserva la facoltà di revocare il presente consenso in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo areaclienti@eurovita.it. La revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Firma del Contraente

TUTELA DATI PERSONALI

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'Informativa di cui agli 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"), consegnata unitamente alle Condizioni di Assicurazione, **acconsentono** al trattamento dei dati personali per finalità assicurative di cui al punto 1. della citata informativa, consapevoli che il diniego del consenso non consentirà all'impresa di dare esecuzione al contratto assicurativo.

Il Contraente inoltre,

 acconsente non acconsente

al trattamento dei dati personali per finalità commerciali di cui al punto 2. della citata informativa, consapevole che il relativo consenso è facoltativo e l'eventuale diniego non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)

AVVERTENZA

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO/DECCORRENZA DEL CONTRATTO

Il contratto decorre e produce gli effetti il primo giorno lavorativo successivo al giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa, sulla base dei seguenti giorni di valuta:

- Addebito in conto presso la Società distributrice: il giorno di ricevimento da parte dell'Impresa di notifica certa di avvenuto accredito o disponibilità.

In caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T", il pagamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente attraverso l'utilizzo dell'importo derivante dalla liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. come indicato in Condizioni di Assicurazione. Il contratto decorre e produce gli effetti (c.d. data di decorrenza) nel medesimo giorno di riferimento dell'operazione di riscatto del "vecchio contratto", sempreché l'Impresa non comunichi la propria non accettazione. La data di decorrenza del contratto coincide con il giorno in cui vengono effettuate sia l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto", sia l'operazione di reinvestimento dell'importo netto riscattato nel contratto Core Unit.

DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può revocare la proposta fino al momento in cui il contratto non è concluso, inviando una comunicazione tramite raccomandata A.R. ad Eurovita S.p.A., Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita S.p.A. provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. La richiesta di recesso deve pervenire ad Eurovita S.p.A. mediante raccomandata A.R. ad Eurovita S.p.A., Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso il Contraente e Eurovita S.p.A. sono liberati dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. Eurovita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Non è prevista la facoltà di recedere dalla polizza in caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T".

Firma del Contraente

Cognome e Nome del P.F.A. (in stampatello)
e codice FinecoBank S.p.A.Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾Firma dell'Assicurato
(se persona diversa dal Contraente)

Timbro e Firma della Società distributrice

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.