



Prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked (Ramo III) a vita intera a premio unico

Condizioni di assicurazione Edizione Novembre 2022 redatte secondo le Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

**Fideuram
Vita
Insieme
Premium**

INDICE

Sezione prima: Le prestazioni assicurate

Art. 1	Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato	Pag.	1
Art. 2	Il Bonus	"	2

Sezione seconda: Le opzioni previste dal contratto

Art. 3	La conversione in rendita	"	2
Art. 4	Il cambio della linea di investimento	"	3
Art. 5	La riallocazione volontaria	"	3
Art. 6	Lo switch selettivo	"	3

Sezione terza: Gli obblighi derivanti dal contratto

Art. 7	I pagamenti dell'Impresa e la documentazione richiesta	"	3
Art. 8	Termini di prescrizione del contratto	"	5

Sezione quarta: I premi

Art. 9	Il pagamento dei premi	"	5
Art. 10	L'investimento dei premi	"	5

Sezione quinta: Gli aspetti contrattuali

Art. 11	La conclusione del contratto e l'entrata in vigore dell'assicurazione	"	6
Art. 12	La durata del contratto ed i requisiti soggettivi	"	6
Art. 13	La designazione dei Beneficiari	"	6

Sezione sesta: La risoluzione e il riscatto del contratto

Art. 14	La Revoca della proposta di assicurazione e il diritto di recesso dal contratto	"	8
Art. 15	Il riscatto	"	8

Sezione settima: Le operazioni sui Fondi

Art. 16	Il ribilanciamento automatico	"	9
Art. 17	La clausola di salvaguardia	"	10
Art. 18	La clausola di monitoraggio e di aggiornamento periodico	"	10
Art. 19	La commissione di gestione, il costo caso morte e le utilità	"	11

Sezione ottava: Le altre caratteristiche del contratto

Art. 20	I prestiti	"	12
Art. 21	La cessione, il pegno ed il vincolo del contratto	"	13
Art. 22	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	"	13
Art. 23	La legge applicabile al contratto	"	13
Art. 24	Le tasse e le imposte	"	13
Art. 25	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	"	13

Allegato 1 - Calendario di attribuzione/disinvestimento delle quote

Allegato 2 - Regolamenti dei Fondi interni collegabili al contratto

Allegato 3 - Elenco dei Fondi interni ed esterni collegabili al contratto

Glossario

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le presenti Condizioni di assicurazione si applicano al Prodotto di investimento assicurativo a vita intera e a premio unico denominato **Fideuram Vita Insieme Premium**. Il prodotto è di **tipo Unit Linked** ossia con prestazioni collegate all'andamento delle quote di Fondi interni e di Fondi esterni.

I Fondi Interni sono fondi d'investimento istituiti dall'Impresa e gestiti separatamente dalle altre attività della stessa. I Fondi Esterni sono composti da Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) istituiti e gestiti da Società di Gestione esterne all'Impresa.

Il valore delle quote dei Fondi interni ed esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il contratto comporta per il Contraente rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote, pertanto è possibile che il Contraente al momento del pagamento della prestazione riceva un capitale inferiore rispetto a quanto investito.

L'elenco dei Fondi (interni ed esterni) sottoscrivibili è riportato nell'Allegato 3 alle presenti Condizioni di assicurazione – Elenco dei Fondi interni ed esterni collegabili al contratto. I giorni di calcolo del valore unitario delle quote dei suddetti Fondi e le modalità di conversione delle valute di denominazione degli OICR sono indicate nell'Allegato 1 alle presenti Condizioni di assicurazione.

Il prodotto non offre alcuna garanzia di restituzione del premio investito.

SEZIONE PRIMA LE PRESTAZIONI ASSICURATE

Art. 1 - Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente il controvalore delle quote associate al contratto, comprese quelle attribuite a titolo di Bonus. **In caso di decesso avvenuto entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, il controvalore delle quote dei Fondi interni/esterni associate al contratto ed attribuite a titolo di Bonus verrà ridotto moltiplicando tale valore per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno intercorsi dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari, necessario per la liquidazione connessa al decesso dell'Assicurato e 5.**

Il disinvestimento delle quote avviene il decimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo alla data di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari, necessario per la liquidazione. Da tale controvalore verrà trattenuto l'eventuale pro-rata del costo caso morte e della commissione di gestione, indicate al successivo Art. 19, maturato e non ancora prelevato sul contratto.

L'importo liquidabile verrà maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, con le aliquote indicate nella [Tabella 1](#).

L'integrazione a carico dell'Impresa non potrà superare gli importi indicati nella [Tabella 2](#) in funzione del premio versato sul contratto e non riscattato (cosiddetto Versamento Netto).

TABELLA 1

Età dell'Assicurato alla data del decesso (anni)	inferiore a 50	da 50 a 59	da 60 a 69	da 70 a 79	superiore a 79
Maggiorazione (% del controvalore delle quote)	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%

L'età dell'Assicurato alla data del decesso viene determinata trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi.

TABELLA 2

Versamento netto (migliaia di euro)	inferiore a 25	da 25 e inferiore a 50	da 50 e inferiore a 100	da 100 e inferiore a 500	da 500
Integrazione massima (migliaia di euro)	1,5	3,0	6,0	7,5	9,0

L'integrazione a carico dell'Impresa non è prevista in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio.

Il costo della maggiorazione caso morte è indicato al successivo Art. 19.

Art. 2 - Il Bonus

L'Impresa riconosce sul contratto alla decorrenza dello stesso un **Bonus** (classe di Bonus F), il cui importo è pari al 3% del premio versato alla sottoscrizione del contratto.

Il Bonus viene convertito in quote con le medesime modalità previste per il premio versato alla sottoscrizione del contratto e descritte al successivo Art. 10.

Il Contraente acquisisce la piena titolarità del Bonus trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto.

SEZIONE SECONDA LE OPZIONI PREVISTE DAL CONTRATTO

Art. 3 - La conversione in rendita

Trascorso almeno 1 anno dalla Data di decorrenza del contratto, il Contraente avrà la facoltà di richiedere la conversione del valore del contratto in una **rendita vitalizia posticipata** pagabile finché l'Assicurato è in vita. In alternativa potrà essere richiesta una **rendita vitalizia posticipata reversibile** a favore di un soggetto reversionario che prevede il pagamento della rendita fino a che l'Assicurato è in vita e, dopo il suo decesso, il pagamento del 50%, o 75% o 100% della rendita (secondo la percentuale indicata dal Contraente in sede di richiesta di conversione in rendita), da corrispondere finché il soggetto reversionario sia in vita.

La rendita d'opzione verrà corrisposta, a scelta del Contraente, in rate posticipate aventi cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

La richiesta di conversione in rendita deve essere inoltrata per iscritto all'Impresa, utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla stessa messo a disposizione anche del *private banker*, a condizione che l'importo annuo della rendita d'opzione non sia inferiore a € 3.000 e purché l'età dell'Assicurato, e dell'eventuale soggetto reversionario, al momento della conversione sia compresa tra 55 e 85 anni (età assicurativa). La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata di riferimento all'epoca della conversione.

L'importo da convertire, nei limiti sopra descritti, è pari alla somma del controvalore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) associate al contratto, sia a titolo di premio che a titolo di Bonus, determinato in base al valore unitario delle quote del 10° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione da parte dell'Impresa della documentazione completa necessaria per la conversione in rendita. Da tale importo verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione e del costo caso morte maturato e non ancora prelevato sui Fondi esterni, come indicato al successivo Art. 19.

Inoltre, qualora l'operazione di conversione in rendita avvenga entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo da convertire come sopra determinato, verrà trattenuto l'importo del Bonus non maturato, calcolato moltiplicando l'importo del Bonus riconosciuto sul contratto, eventualmente ricalcolato a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate sul contratto, per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno mancanti al compimento della quinta ricorrenza annuale del contratto e 5.

La rendita annua d'opzione si ottiene dividendo l'importo complessivo da convertire, calcolato con i criteri sopra descritti, al netto di ogni onere fiscale, per il coefficiente di conversione in rendita in vigore alla data di effetto della conversione.

Il Contraente, prima di esercitare l'opzione di conversione in rendita, può chiedere all'Impresa tutte le informazioni e le condizioni economiche applicate all'opzione.

L'Impresa si impegna ad inviare i coefficienti di conversione da utilizzare per il calcolo della rendita d'opzione, i relativi costi e le condizioni economiche applicate, mediante l'inoltro della documentazione informativa prevista dalla normativa vigente.

La rendita d'opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

Art. 4 - Il cambio della linea di investimento

Il Contraente può decidere di cambiare la linea di investimento associata al contratto una volta per ogni anno solare nel rispetto dei vincoli di investimento previsti dalla linea indicati al successivo Art. 10.

L'operazione di ribilanciamento delle quote per il cambio linea di investimento verrà effettuato il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo alla data di ricezione della richiesta presso l'Impresa.

In caso di passaggio dalla Linea Mix 50 o dalla Linea MultiSelection alla Linea Total Core verrà calcolato e trattenuto dall'importo da trasferire l'eventuale pro-rata della commissione di gestione e del costo caso morte maturato sui Fondi esterni e non ancora trattenuto, come indicato al successivo Art. 19.

Art. 5 - La riallocazione volontaria

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, al massimo quattro volte per ogni anno solare, la modifica dell'allocatione di quanto maturato sul contratto, specificando i Fondi (interni e/o esterni) dove allocare il contratto, nel rispetto dei vincoli di investimento previsti dalla linea indicati al successivo Art. 10.

In tal caso l'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, trattenendo un costo di € 50, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di riallocazione.

Art. 6 - Lo switch selettivo

In presenza della **Linea Total Core**, il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi, totali o parziali, tra Fondi interni.

In presenza della **Linea Mix 50**, il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi, totali o parziali:

- tra i Fondi interni;
- tra i Fondi esterni.

In presenza della **Linea MultiSelection**, il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi, totali o parziali:

- tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Partners;
- tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Fideuram;
- tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Partners e i Fondi esterni inclusi nella Selection Fideuram. In tal caso dovrà essere rispettata la percentuale minima di investimento nella Selection Fideuram prevista dalla linea di investimento ed indicata al successivo Art. 10.

Il ribilanciamento delle quote verrà effettuato il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di switch, trattenendo l'eventuale costo dell'operazione. Le prime quattro operazioni di switch selettivo effettuate in ogni anno solare sono gratuite; alle successive verrà applicato un costo di € 50.

SEZIONE TERZA GLI OBBLIGHI DERIVANTI DAL CONTRATTO

Art. 7 - I pagamenti dell'Impresa e la documentazione richiesta

Per poter dare corso a tutti i pagamenti previsti dalle Condizioni di assicurazione debbono essere preventivamente consegnati all'Impresa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare l'Impresa richiede, qualora non consegnati precedentemente, la fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale del Contraente e dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente, ed inoltre:

a) per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di Revoca della proposta di assicurazione e Recesso dal contratto:

- ◇ richiesta firmata dal Contraente e spedita mediante lettera raccomandata A.R. oppure mediante PEC direttamente alla Compagnia;

-
- b) per i pagamenti conseguenti al riscatto totale o parziale:
- ◇ richiesta di liquidazione, redatta su apposito modulo fornito dall'Impresa, sottoscritta dal Contraente;
 - ◇ modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica della clientela (ex D.Lgs. 231/2007), firmato da un incaricato dell'Intermediario abilitato (tra cui il Consulente finanziario). Qualora sia richiesto l'accredito su un conto corrente presso una Banca diversa da Fideuram S.p.A., i Contraenti possono rivolgersi alla propria banca e, come previsto dall'Art. 27 del D.lgs.231/07, inviare l'"attestazione di adeguata verifica" della banca. In tal caso l'attestazione deve essere obbligatoriamente inviata alla Compagnia direttamente dalla banca mediante raccomandata A/R o PEC;
- c) per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:
- ◇ richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con l'indicazione del proprio domicilio e le modalità di pagamento;
 - ◇ certificato di morte dell'Assicurato in carta semplice (con indicazione della data di nascita);
 - ◇ se il decesso dell'Assicurato è avvenuto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto:
 - certificato medico attestante le cause del decesso dell'Assicurato, rilasciato dal medico o dal presidio ospedaliero che ne ha constatato il decesso;
 - ◇ se l'Assicurato non ha lasciato testamento:
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
 - ◇ se l'Assicurato ha lasciato testamento:
 - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che tale testamento è l'ultimo valido e non impugnato e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
 - ◇ nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;
 - ◇ in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali ad esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Legale Rappresentante dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
 - ◇ fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
 - ◇ modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica del beneficiario per ciascuno dei beneficiari (ex D.Lgs. 231/2007), firmato da un incaricato dell'Intermediario abilitato (tra cui il Consulente finanziario). Qualora sia richiesto l'accredito su un conto corrente presso una Banca diversa da Fideuram S.p.A., ciascun Beneficiario può rivolgersi alla propria banca e, come previsto dall'Art. 27 del D.lgs.231/07, inviare l'"attestazione di adeguata verifica" della banca. In tal caso l'attestazione deve essere obbligatoriamente inviata all'Impresa direttamente dalla banca mediante raccomandata A/R o PEC;
 - ◇ modulo Autocertificazione FACTA/CRS, ai sensi della Legge n. 95 del 18.06.2015, per ciascuno dei Beneficiari;
- d) per i pagamenti conseguenti all'esercizio dell'opzione di conversione in rendita:
- ◇ indicazione da parte del Contraente, su apposito modulo fornito dall'Impresa, dell'opzione di rendita prescelta, della tipologia di rateazione e delle modalità di pagamento della rendita stessa, nonché, in caso di rendita reversibile, del soggetto reversionario;
 - ◇ dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato (o dell'eventuale soggetto reversionario) da rilasciarsi in forma di autocertificazione, da presentare una volta l'anno in coincidenza con la ricorrenza annuale della rendita vitalizia o reversibile. Quest'ultimo documento può essere sostituito dal certificato rilasciato dal medico abituale dell'Assicurato (o del soggetto reversionario), in data coincidente con la ricorrenza annuale della rendita vitalizia o reversibile, che attesti l'esistenza in vita dell'Assicurato (o del soggetto reversionario) a tale data;
 - ◇ fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale del Beneficiario;
 - ◇ modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica della clientela (ex D.Lgs. 231/2007) quando il Beneficiario della prestazione di rendita coincide con il Contraente, o il modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica del Beneficiario (ex D.Lgs. 231/2007) in caso di Beneficiario diverso dal Contraente, firmato da un incaricato dell'Intermediario abilitato (tra cui il Consulente finanziario). Qualora sia stato richiesto l'accredito su un conto corrente presso una Banca diversa da Fideuram S.p.A., il Beneficiario può rivolgersi alla propria banca e, come previsto dall'Art. 27 del D.lgs.231/07, inviare l'"attestazione di adeguata verifica" della banca. In tal caso l'attestazione deve essere obbligatoriamente inviata all'Impresa direttamente dalla banca mediante raccomandata A/R o PEC;
 - ◇ modulo Autocertificazione FACTA/CRS, ai sensi della Legge n. 95 del 18.06.2015, nel caso di Beneficiario diverso dal Contraente;
 - ◇ nel caso vi sia un Beneficiario minore e/o incapace, (ovvero interdetto/inabilitato/soggetto ad amministrazione di sostegno) decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la responsabilità genitoriale od il tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione della somma spettante al minore e/o all'incapace, ed esoneri la Compagnia da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;

- ◇ in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali ad esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Legale Rappresentante dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati.

Nel caso in cui il Beneficiario della prestazione sia una persona giuridica è necessario produrre documentazione attestante la qualifica di Legale Rappresentante e i relativi poteri, nonché relativa documentazione della persona giuridica (es. atto costitutivo, statuto).

L'Impresa si riserva di richiedere ulteriori documenti oltre quelli riportati nel presente articolo per l'assolvimento degli eventuali ulteriori adempimenti di legge in vigore al momento dell'evento ed inoltre, in caso di contenzioso in merito ai diritti derivanti dal contratto, denuncia penale o processo in corso, pegno, vincolo, fallimento o altra procedura concorsuale, furto, smarrimento o distruzione di documenti depositati presso l'Impresa o archiviati presso terzi abilitati, oppure in presenza di qualsiasi evento che non consenta all'Impresa l'esatta individuazione degli aventi diritto o delle circostanze del decesso. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa mette a disposizione **la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa da parte di ciascun Beneficiario. Decorso tale termine e a partire dallo stesso, sono dovuti gli interessi legali a favore dei destinatari del pagamento, calcolati al tasso in vigore.**

Art. 8 - Termini di prescrizione del contratto

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

In caso di mancato invio, entro il suddetto termine, di richieste di liquidazione da parte degli aventi diritto ovvero di ulteriore documentazione necessaria per istruire la pratica di liquidazione, così come in assenza di ogni altro atto valido ad interrompere la prescrizione, le somme spettanti saranno devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie secondo quanto disposto dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

SEZIONE QUARTA I PREMI

Art. 9 - Il pagamento dei premi

Il contratto può essere sottoscritto solo nella forma a premio unico.

Il premio è corrisposto dal Contraente in unica soluzione alla stipula del contratto. Non sono ammessi ulteriori versamenti di premio.

L'importo del premio unico è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a € 50.000.

Art. 10 - L'investimento dei premi

Il Contraente può scegliere una delle tre diverse linee di investimento, alternative fra loro:

- ◆ **Linea Total Core:** prevede l'investimento del premio e del Bonus in uno o più Fondi interni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione;
- ◆ **Linea Mix 50:** prevede l'investimento del premio e del Bonus per il 50% in uno o più Fondi interni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione, e per il 50% nei Fondi esterni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione;
- ◆ **Linea MultiSelection:** prevede l'investimento del premio e del Bonus per almeno il 40% nella "Selection Fideuram" (OICR gestiti da Società controllate da FIDEURAM - Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata nel seguito Fideuram S.p.A.) e per la parte restante nella "Selection Partners" (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.). I Fondi esterni nelle due soluzioni sono scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione. È anche consentito investire l'intero premio ed il Bonus nella sola Selection Fideuram.

Le caratteristiche dei Fondi (interni ed esterni) sono riportate nel "Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento" (di seguito SID), disponibile nella pagina di prodotto del sito internet dell'Impresa www.fideuramvita.it, e nella seguente ulteriore documentazione:

- nei Regolamenti dei Fondi interni riportati nell'Allegato 2 alle Condizioni di assicurazione - Regolamenti dei Fondi interni collegabili al contratto;
- per i Fondi esterni nel Regolamento degli OICR/Statuto delle SICAV disponibili sul sito internet delle rispettive Società emittenti **di cui si raccomanda la presa visione** per acquisire informazioni di maggior dettaglio sulle scelte di investimento.

L'elenco dei Fondi interni ed esterni sottoscrivibili e dei siti internet delle società emittenti i Fondi esterni è riportato nell'Allegato 3 alle Condizioni di assicurazione - Elenco dei Fondi interni ed esterni collegabili al contratto.

Tutti i Fondi interni sono sottoscrivibili in classe di quota "M", come indicato nell'Allegato 2 alle Condizioni di assicurazione, corrispondente ad una commissione di gestione del 2,35% su base annua.

Il numero massimo di Fondi esterni associabili al contratto in ogni momento della vita contrattuale è pari a 20.

Il Contraente deve indicare nel modulo di proposta i Fondi (interni ed esterni) dove investire il premio ed il bonus, nel rispetto dei vincoli di investimento previsti dal contratto.

Il premio versato ed il Bonus vengono investiti in quote dei Fondi (interni e/o esterni) il primo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo alla data in cui matura la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per la corresponsione del premio; in caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, viene presa a riferimento l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

I giorni di calcolo del valore unitario delle quote sono indicati nell'Allegato 1 alle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente ha inoltre la possibilità di investire quanto maturato sul contratto in Fondi (interni ed esterni)/Linee di investimento che l'Impresa istituirà successivamente alla sottoscrizione del contratto e per i quali l'Impresa si impegna a dare preventivamente apposita informativa.

SEZIONE QUINTA GLI ASPETTI CONTRATTUALI

Art. 11 - La conclusione del contratto e l'entrata in vigore dell'assicurazione

La sottoscrizione del contratto avviene, per il tramite della consulenza effettuata dal *private banker* abilitato al collocamento del prodotto, mediante compilazione del Modulo di proposta predisposto dall'Impresa ed il pagamento del Premio unico; il Modulo di proposta deve essere debitamente firmato in tutte le sue parti dal Contraente e, se diverso dal Contraente, dall'Assicurato ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

A ricezione del Modulo di proposta, per il tramite del *private banker*, e all'esito positivo dei controlli svolti, l'Impresa provvede ad incassare il premio e ad investirlo secondo le indicazioni riportate dal Contraente nel Modulo di proposta.

Diversamente, nel caso in cui la proposta di assicurazione non dovesse essere accolta quest'ultima non produrrà alcun effetto e il premio viene restituito al potenziale Contraente.

Il contratto si intende, pertanto, concluso nel giorno in cui l'Impresa ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio indicato nella proposta di assicurazione.

Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la Data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

L'entrata in vigore dell'assicurazione è posta alle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto e coincide con la decorrenza dello stesso.

Entro 10 giorni successivi dall'avvenuto investimento del Premio unico, l'Impresa per confermare il contratto provvede ad inviare al Contraente la Nota di copertura ai sensi dell'art. 1888 del Codice Civile, contenente le informazioni riepilogative sul contratto ed il dettaglio dell'investimento del premio.

Art. 12 - La durata del contratto ed i requisiti soggettivi

La durata del contratto è a vita intera, ciò significa che il contratto non ha una scadenza prestabilita e dura finché l'Assicurato è in vita. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, Riscatto totale e Recesso.

Il contratto può essere sottoscritto esclusivamente da Contraenti persone fisiche aventi domicilio in Italia e non aventi la residenza negli Stati Uniti e da Contraenti persone giuridiche aventi sede legale in Italia. L'età assicurativa massima dell'Assicurato alla data di conclusione del contratto non potrà risultare superiore a 85 anni. L'età dell'Assicurato è calcolata trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi.

Art. 13 - La designazione dei Beneficiari

Il Beneficiario è la persona a cui l'Impresa paga le prestazioni previste dal contratto.

Relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, il Contraente può designare i beneficiari utilizzando una delle seguenti opzioni:

- > gli eredi testamentari o in mancanza gli eredi legittimi, dell'Assicurato, in parti uguali;
- > il coniuge dell'Assicurato, al verificarsi dell'evento; in difetto i figli dell'Assicurato, nati e nati in parti uguali;
- > altro (ovvero mediante designazione nominativa).

Nel solo caso di designazione nominativa dei Beneficiari, anche al fine di consentire all'Impresa il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il Contraente è tenuto a fornire le complete generalità del Beneficiario e in particolare:

- nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Contraente e tra Beneficiario e Assicurato, se la designazione fa riferimento ad una persona fisica;
- ragione sociale, codice fiscale, indirizzo della sede legale, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Contraente e tra Beneficiario e Assicurato, se la designazione fa riferimento ad una persona giuridica.

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. In caso di pluralità di Beneficiari, salvo diversa indicazione del Contraente, l'Impresa ripartirà tra loro la prestazione assicurata in parti uguali.

Il Contraente ha facoltà di designare i Beneficiari cui corrispondere le prestazioni assicurate indicate al precedente Art. 1. La designazione dei Beneficiari è revocabile e modificabile in qualsiasi momento ad eccezione dei casi di seguito indicati:

- ◆ dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio. Pertanto, in tali casi, il riscatto, la costituzione in pegno o vincolo e comunque qualsiasi altro atto dispositivo del contratto, potranno essere effettuati solo con il consenso scritto dei Beneficiari divenuti irrevocabili;
- ◆ da parte degli eredi dopo la morte del Contraente (nel caso in cui il Contraente e l'Assicurato siano la stessa persona);
- ◆ dopo che, verificatosi l'evento previsto dalla polizza (decesso dell'Assicurato), i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Le eventuali modifiche e/o revoche della designazione di beneficio da parte del Contraente devono essere comunicate per iscritto all'Impresa o disposte per testamento; pena l'inefficacia della designazione, la comunicazione del Contraente inviata all'Impresa deve inequivocabilmente fare specifica menzione del presente contratto ai fini dell'attribuzione, della revoca o della modifica del beneficio disposto a favore del "terzo".

Le eventuali modifiche e/o revoche della designazione di beneficio avranno effetto a decorrere dalla data di ricezione della comunicazione stessa da parte dell'Impresa, sempreché l'Assicurato sia ancora in vita alle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione, corredata di tutti gli elementi utili per la corretta identificazione dei nuovi beneficiari.

Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, può indicare i dati e i contatti di un Referente terzo, diverso dai Beneficiari, che l'Impresa potrà contattare in caso di decesso dell'Assicurato per il pagamento della prestazione assicurata a favore dei Beneficiari, quando non risulti possibile contattare i Beneficiari. **È ammesso un solo Referente terzo per contratto.**

A tale riguardo, il Contraente, assumendosene ogni conseguente responsabilità e sollevando la Compagnia da qualsiasi responsabilità che dovesse derivare a seguito del proprio inadempimento, si impegna a:

- conferire specifico incarico al Referente terzo individuato e a impartire allo stesso tutte le istruzioni necessarie per supportare l'Impresa al fine di contattare i Beneficiari;
- informare tempestivamente per iscritto l'Impresa nel caso di revoca dell'incarico oppure nel caso in cui il Referente terzo rinunciasse all'incarico o, comunque, non fosse più in grado, in corso di contratto, di svolgere l'incarico;
- informare tempestivamente per iscritto l'Impresa dei nuovi dati di contatto del Referente terzo qualora dovessero cambiare in corso di contratto.

La designazione del Referente terzo è revocabile e modificabile dal Contraente in qualsiasi momento della vita contrattuale.

Nel caso di nomina di un nuovo Referente terzo, dovranno essere forniti i relativi dati e contatti. Il nuovo Referente terzo designato non potrà coincidere con uno dei beneficiari, se nominativamente designati, pertanto, nel caso in cui il nuovo Referente terzo designato coincida con il Beneficiario, la nuova nomina non sarà ritenuta valida e l'eventuale Referente terzo precedentemente nominato si considererà comunque revocato, senza la necessità per l'Impresa di effettuare alcuna comunicazione.

Le eventuali modifiche e/o revoche del Referente Terzo avranno effetto a decorrere dalla data di ricezione della comunicazione stessa da parte dell'Impresa, sempreché a tale data l'Assicurato sia in vita.

Infine, nel caso in cui, a seguito di modifica del Beneficiario, quest'ultimo dovesse coincidere con il Referente terzo individuato, lo stesso decadrebbe automaticamente dall'incarico per incompatibilità, senza la necessità per l'Impresa di effettuare alcuna comunicazione.

SEZIONE SESTA

LA RISOLUZIONE E IL RISCATTO DEL CONTRATTO

Art. 14 - La Revoca della proposta di assicurazione e il diritto di recesso dal contratto

La Revoca

Il Contraente, ai sensi dell'art. 176 del Codice delle Assicurazioni (D.lgs. 209/2005), ha il diritto di **revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto** mediante inoltro all'Impresa di lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Fideuram Vita S.p.A. Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia, oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo: fideuramvita@pec.fideuramvita.it.

L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente versate dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dalla data di spedizione della lettera raccomandata A/R, oppure dalla data di ricezione della PEC.

Il Recesso

Il Contraente, ai sensi dell'art. 177 del Codice delle Assicurazioni (D.lgs. 209/2005), può **recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione di conferma che il contratto è concluso**. Il Recesso deve essere comunicato all'Impresa con lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Fideuram Vita S.p.A. Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia, oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo: fideuramvita@pec.fideuramvita.it.

La comunicazione deve contenere gli elementi identificativi del contratto. Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata quale risultante dal timbro postale di invio oppure dalla data di ricezione della PEC da parte dell'Impresa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o della PEC, l'Impresa rimborserà al Contraente il Controvalore delle quote associate al contratto al netto del:

- pro-rata del costo caso morte per il rischio occorso;
- spese di emissione del contratto (quantificate in € 50).

Nulla è dovuto in riferimento al Bonus attribuito al contratto.

Le quote sono disinvestite in base al valore unitario delle quote del 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di Recesso da parte dell'Impresa, fatto salvo quanto indicato all'Allegato 1 alle presenti Condizioni di assicurazione.

Art. 15 - Il riscatto

Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

La richiesta di Riscatto, totale o parziale, deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.

La data di effetto del riscatto coincide con la data in cui l'Impresa ha ricevuto la relativa documentazione indicata al precedente Art. 7.

A) Riscatto totale

Il riscatto totale comporta l'estinzione del contratto dalla data di effetto del riscatto sopra indicata.

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale è pari alla somma dei controvalori delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) associate al contratto, sia a titolo di premio che a titolo di Bonus, **al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e del costo caso morte, indicate al successivo Art. 19, maturato e non ancora prelevato sul contratto.**

Qualora l'operazione di riscatto totale avvenga entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo liquidabile verrà trattenuto l'importo del Bonus non maturato, calcolato moltiplicando l'importo del Bonus riconosciuto sul contratto, eventualmente ricalcolato a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate sul contratto, per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno mancanti al compimento della quinta ricorrenza annuale del contratto e 5. L'importo liquidabile è determinato il **secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi suc-**

cessivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della documentazione completa necessaria per la liquidazione, fatto salvo quanto indicato nell'Allegato 1 alle presenti Condizioni di assicurazione.

B) Riscatto parziale

Il riscatto parziale non comporta l'estinzione del contratto.

Il Contraente può richiedere la liquidazione di una parte del valore del contratto nel rispetto dei seguenti vincoli:

- ◆ sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto;
- ◆ importo richiesto minimo € 1.000;
- ◆ valore residuo del contratto non inferiore a € 2.500.

L'operazione di riscatto parziale può essere richiesta secondo due modalità:

- *in tendenza*: in tal caso l'importo richiesto verrà disinvestito da tutti i Fondi (interni ed esterni) associati al contratto in proporzione al controvalore presente sugli stessi alla data di richiesta del riscatto;
- *per importo*: in tal caso il Contraente indica i Fondi (interni ed esterni) da dove disinvestire l'importo richiesto. Per la Linea Mix 50 l'importo complessivamente liquidato dai Fondi interni dovrà essere pari all'importo complessivamente liquidato dai Fondi esterni; per la linea MultiSelection, nel caso in cui l'operazione di riscatto parziale coinvolga uno o più Fondi esterni appartenenti alla Selection Fideuram, il capitale residuo nella Selection Fideuram dovrà risultare non inferiore al 40% del capitale residuo sul contratto.

Le quote attribuite a titolo di Bonus non sono riscattabili nei primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto mediante un'operazione di riscatto parziale.

L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) oggetto di riscatto.

Dall'importo liquidabile non verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione e del costo caso morte maturati fino alla data del riscatto; di tale pro-rata si terrà conto in sede di prelievo della commissione di gestione e del costo caso morte di competenza del trimestre solare in cui cade l'operazione di riscatto parziale, salvo il caso in cui il valore residuo dei Fondi esterni sia inferiore al valore della commissione di gestione e del costo caso morte in corso di maturazione.

L'operazione di riscatto parziale esercitata nei primi 5 anni dalla decorrenza del contratto, comporta la riduzione delle quote attribuite al contratto a titolo di Bonus, nella stessa proporzione in cui si riscattano le quote attribuite a titolo di premio. Il disinvestimento delle quote avverrà dagli stessi Fondi (interni ed esterni) in cui viene effettuata l'operazione di riscatto parziale del contratto.

A seguito delle operazioni di riscatto parziale viene rideterminato l'importo del Bonus attribuito al contratto in misura pari all'importo del Bonus, quale risulta prima dell'operazione di riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto tra il controvalore delle quote attribuite a titolo di premio, quale risulta dopo l'operazione di riscatto parziale, e il controvalore delle quote attribuite a titolo di premio, quale risulta prima dell'operazione di riscatto parziale.

SEZIONE SETTIMA LE OPERAZIONI SUI FONDI

Art. 16 - Il ribilanciamento automatico

Nel caso in cui il Contraente scelga la **Linea Mix 50**, con frequenza semestrale (maggio e novembre) è prevista un'attività di ribilanciamento automatico tra quanto complessivamente investito nei Fondi interni e quanto complessivamente investito nei Fondi esterni, al fine di ripristinare la ripartizione 50%-50% prevista dalla Linea di investimento.

Il ribilanciamento verrà effettuato dall'Impresa solo nel caso in cui la differenza percentuale tra le due componenti dovesse risultare superiore al 10%, prendendo in considerazione il controvalore delle quote dell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese di aprile e ottobre.

Il ribilanciamento comporta lo switch tra Fondi interni e Fondi esterni il quarto giorno del mese di maggio e di novembre in cui viene calcolato il valore unitario delle quote, mantenendo inalterata la ripartizione percentuale tra i Fondi interni e tra i Fondi esterni presenti sul contratto prima dell'operazione di ribilanciamento.

Nel caso in cui il Contraente scelga la **Linea MultiSelection**, con frequenza semestrale (maggio e novembre) è prevista un'attività di ribilanciamento automatico tra le due componenti Selection Fideuram e Selection Partners al fine di riportare il peso della Selection Fideuram al valore minimo previsto dalla linea.

Il ribilanciamento verrà effettuato solo nel caso in cui il peso percentuale della Selection Fideuram dovesse scendere sotto il 36%, prendendo in considerazione il controvalore delle quote dell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese di aprile e ottobre.

Il ribilanciamento comporterà lo switch tra i Fondi esterni il quarto giorno del mese di maggio e di novembre in cui viene calcolato il valore unitario delle quote, mantenendo inalterata la ripartizione percentuale tra i Fondi esterni presenti nella Selection Fideuram e nella Selection Partners presente sul contratto prima dell'operazione di ribilanciamento.

Art. 17 - La clausola di salvaguardia

Nel corso della durata contrattuale l'Impresa, indipendentemente dai Fondi esterni scelti dal Contraente nella Linea di investimento associata al contratto, opera una *Attività di salvaguardia* del contratto finalizzata a tutelare il Contraente a fronte di eventi esogeni che alterino sostanzialmente le caratteristiche dei Fondi esterni, sostituendo i Fondi interessati con altri fondi tra quelli offerti dall'Impresa.

Tale attività è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita al verificarsi dei seguenti casi:

- ◆ sospensione di un Fondo esterno alla negoziazione;
- ◆ operazioni di fusione o liquidazione di un Fondo esterno;
- ◆ variazione della politica d'investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti su un Fondo esterno o di altre variazioni, tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso.

In questi casi l'Impresa procederà alla sostituzione del Fondo esterno interessato con altro (Fondo esterno di destinazione) tra quelli offerti dall'Impresa, effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio del Fondo esterno di destinazione corrispondano con le caratteristiche iniziali del Fondo esterno da sostituire in funzione della Linea di investimento. Qualora non sia possibile identificare tra quelli offerti dall'Impresa tale Fondo esterno di destinazione tra quelli già disponibili sul prodotto, le disponibilità verranno trasferite sul Fondo monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti dall'Impresa per ciascuna Linea di investimento.

Le operazioni di switch automatico relative all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettuate con le stesse modalità indicate al precedente Art. 6 per gli switch selettivi; qualora la sostituzione del Fondo esterno oggetto di salvaguardia avvenisse in fase di investimento del premio, quest'ultimo verrà investito direttamente nel Fondo esterno di destinazione.

L'Impresa provvederà ad informare il Contraente inviando una lettera contenente tutte le informazioni inerenti all'operazione di switch automatico o investimento premio, con evidenza della motivazione della sostituzione del Fondo esterno.

Resta salva la facoltà del Contraente di riallocare successivamente quanto trasferito in altro Fondo esterno tra quelli offerti dall'Impresa con le modalità indicate al precedente Art. 6.

Art. 18 - La clausola di monitoraggio e di aggiornamento periodico

Nel corso della durata contrattuale, l'Impresa opera un'*Attività di monitoraggio* è finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei Fondi esterni selezionati dal Contraente.

Tale attività sarà svolta dall'Impresa almeno due volte l'anno, salvo frequenza più ravvicinata in relazione alle valutazioni del contesto finanziario effettuate dall'Impresa, e può comportare, nell'interesse del Contraente, la sostituzione tramite Switch automatico dei Fondi esterni che non risultano rispettare determinati standard qualitativi e/o quantitativi sulla base di un determinato modello valutativo adottato dall'Impresa.

In base ai risultati finanziari e ad un'attenta analisi qualitativa e/o quantitativa dei Fondi esterni e del mercato, l'Impresa potrà pertanto eseguire operazioni di switch automatico tra Fondi esterni che hanno le stesse caratteristiche.

L'analisi quantitativa è mirata a verificare l'adeguatezza delle performance in rapporto ai rischi sopportati e ad altre variabili di mercato.

L'analisi qualitativa consta in una valutazione complessiva dei Fondi esterni comprendente, tra gli altri elementi, la solidità del gestore, la qualità della strategia, la capacità della strategia di generare rendimenti positivi nel contesto di mercato analizzato.

Le operazioni di switch automatico, qualora valutate opportune da parte dell'Impresa, verranno effettuate con le stesse modalità indicate al precedente Art. 6 per gli switch selettivi; qualora la sostituzione del Fondo esterno avvenisse in fase di investimento del premio, quest'ultimo verrà investito direttamente nel Fondo esterno di destinazione.

L'Impresa provvederà ad informare il Contraente inviando una lettera contenente tutte le informazioni inerenti all'operazione di switch automatico effettuata.

Resta salva la facoltà del Contraente di riallocare successivamente quanto trasferito in altro Fondo esterno tra quelli offerti dall'Impresa con le modalità indicate al precedente Art. 6.

Inoltre, l'Impresa, allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, provvede ad effettuare, almeno due volte l'anno, una *Attività di aggiornamento periodico* che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più Fondi esterni tra quelli proposti.

Tali Fondi esterni rientreranno tra le seguenti tipologie:

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

Pertanto l'Impresa potrà nel corso della vita del contratto sospendere i Fondi esterni originariamente scelti dal Contraente e offrirne di nuovi.

In tal caso l'Impresa provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente avvisando che, trascorsi 30 giorni dalla data in cui risulta informato della sospensione dei Fondi esterni, l'Impresa procederà ad effettuare uno switch automatico dal Fondo esterno chiuso verso un altro Fondo esterno di destinazione che presenta caratteristiche, politica di gestione e profilo di rischio analoghi a quanto scelto inizialmente dal Contraente.

Qualora non sia possibile identificare tra quelli offerti dall'Impresa tale Fondo esterno di destinazione, le disponibilità verranno trasferite sul Fondo monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti dall'Impresa per ciascuna Linea di investimento.

Le operazioni di switch automatico verranno effettuate con le stesse modalità indicate al precedente Art. 6 per gli switch selettivi.

Art. 19 - La commissione di gestione, il costo caso morte e le utilità

Sul contratto, e quindi anche sulle quote attribuite a titolo di Bonus, grava una commissione di gestione del 2,35% su base annua. Tale commissione è prelevata:

- ◆ dai **Fondi interni (classe di quota "M")** per l'attività di asset allocation dei Fondi e per l'amministrazione dei contratti (incluso il costo di distribuzione del contratto): la commissione è calcolata giornalmente sul patrimonio netto in gestione e prelevata trimestralmente (trimestri solari);
- ◆ tramite disinvestimento quote per la parte investita nei **Fondi esterni** a fronte dell'Attività di salvaguardia e di monitoraggio di cui ai precedenti Artt. 17 e 18 e per l'amministrazione dei contratti (incluso il costo di distribuzione del contratto): la commissione è calcolata alla fine di ogni trimestre solare in funzione del periodo di permanenza delle quote in ogni Fondo esterno nel periodo di riferimento. Il disinvestimento delle quote avverrà il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese successivo al trimestre di riferimento.

In caso di decesso dell'Assicurato, riscatto totale del contratto, conversione in rendita vitalizia, cambio della linea di investimento dalla Linea Mix 50 o dalla Linea MultiSelection alla Linea Total Core e trasformazione di contratto, verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturata sui Fondi esterni e non ancora prelevata.

Il costo della maggiorazione caso morte è 0,03% su base annua. Tale costo è a carico dei Fondi interni, in riferimento alla parte dei premi in essi investita, e viene prelevato tramite disinvestimento quote per la parte dei premi investita nei Fondi esterni, con le stesse modalità sopra indicate per il prelievo della commissione di gestione.

In caso di decesso dell'Assicurato, recesso, riscatto totale del contratto, conversione in rendita vitalizia, cambio della linea di investimento dalla Linea Mix 50 o dalla Linea MultiSelection alla Linea Total Core e trasformazione di contratto, verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire l'eventuale pro-rata del costo caso morte maturato sui Fondi esterni e non ancora prelevato.

Su alcuni Fondi interni può gravare una commissione di incentivo (o di performance) pari al 10% dell'incremento percentuale della quota rispetto al valore dell'High Watermark Assoluto (HWA). I Fondi interni che prevedono una commissione di incentivo sono riportati nel DIP aggiuntivo IBIP.

La commissione di incentivo viene applicata al minor ammontare tra l'ultimo patrimonio netto del Fondo disponibile ed il patrimonio medio del Fondo dall'ultima applicazione della commissione di incentivo.

La commissione di incentivo viene calcolata giornalmente e matura nell'ipotesi in cui il valore della quota di un giorno (definito il "Giorno Rilevante") sia superiore al valore più elevato (HWA) registrato dalla quota medesima nell'arco temporale intercorrente tra la data di prima rilevazione dell'HWA ed il Giorno Rilevante.

Ogni qualvolta si verifichi la predetta condizione e maturi, di conseguenza, la commissione di incentivo, il nuovo valore dell'HWA sarà pari al valore registrato dalla quota del Fondo nel Giorno Rilevante, calcolato al netto della commissione di incentivo stessa.

Di seguito si riportano, a titolo puramente indicativo, degli esempi numerici di calcolo della commissione di incentivo:

- A. Giorno rilevante = Data calcolo valore della quota al 08/10/2020
- B. High Watermark Assoluto (HWA) = Massimo valore raggiunto dalla quota dalla partenza del fondo (o della classe di quota) = 10,650 (valore raggiunto il 21/05/2019)
- C. Patrimonio netto del fondo al giorno rilevante (08/10/2020) = 100.000.000 Euro
- D. Patrimonio netto medio del Fondo dal HWA (periodo 21/05/2019 – 08/10/2020) = 80.000.000 Euro
- E. Patrimonio base di calcolo per la commissione di incentivo (minore valore tra C e D) = 80.000.000 Euro

Ipotesi 1 – Valore della quota al giorno rilevante maggiore del HWA

Valore quota giorno rilevante	Valore quota HWA	Performance rispetto a HWA	Aliquota commissione di incentivo	Commissione di incentivo prelevata dal Fondo	Nuovo Valore quota HWA
(F)	(B)	$(G) = (F-B) / B$	$(H) = 10\% * G$	$(I) = H * D$	(B')
10,800	10,650	1,41%	$(10\% * 1,41\%) = 0,14\%$	$(0,14\% * 80.000.000 \text{ Euro}) = 112.000 \text{ Euro}$	10,800

Ipotesi 2 – Valore della quota al giorno rilevante minore del HWA

Valore quota giorno rilevante	Valore quota HWA	Performance rispetto a HWA	Aliquota commissione di incentivo	Commissione di incentivo prelevata dal Fondo	Nuovo Valore quota HWA
(F)	(B)	$(G) = (F-B) / B$	$(H) = 10\% * G$	$(I) = H * D$	(B')
10,400	10,650	-2,35%	0%	Non applicabile	10,650

Per tutte le informazioni di dettaglio si rimanda ai Regolamenti dei singoli Fondi interni.

Inoltre su tutti i Fondi interni gravano le commissioni indirette e gli altri costi/spese indicati nei Regolamenti dei Fondi. Sui Fondi esterni gravano le commissioni di gestione, le commissioni di incentivo (o performance) e gli altri costi/spese indicati nel Regolamento degli OICR/Statuto delle SICAV disponibili sul sito internet di ciascuna Società emittente. L'elenco dei siti internet delle Società emittenti è disponibile nell'Allegato 3 alle presenti Condizioni di assicurazione.

L'Impresa riconoscerà al Contraente le eventuali utilità derivanti da retrocessioni delle commissioni di gestione gravanti direttamente sugli OICR. Tali utilità verranno riconosciute direttamente sul patrimonio dei Fondi interni, per la parte di competenza, e tramite aumento del numero delle quote, per la parte riferibile ai Fondi esterni.

SEZIONE OTTAVA LE ALTRE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 20 - I prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 21 - La cessione, il pegno ed il vincolo del contratto

Il Contraente può cedere a terzi il presente contratto purché il soggetto subentrante abbia, se persona fisica, domicilio in Italia e non abbia la residenza negli Stati Uniti oppure abbia, se persona giuridica, la propria sede legale in Italia.

Inoltre, in caso di premorienza del Contraente è prevista la clausola di subentro automatico dell'Assicurato nella titolarità del contratto, secondo quanto previsto nel modulo di proposta, congiuntamente firmato per accettazione dal Contraente e dall'Assicurato. Una volta perfezionata la cessione del contratto l'Assicurato diventa il nuovo titolare della polizza e ne può disporre liberamente, esercitando tutte le facoltà contrattuali previste per il Contraente.

Infine, nel rispetto di quanto previsto dalla normativa di settore, il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa, ricevuta comunicazione scritta della richiesta di cessione del contratto ovvero dell'avvenuta costituzione in pegno ovvero del vincolo, ne effettua annotazione in polizza o su specifica appendice. Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto o di cessione del contratto, richiede l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario. In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 22 - La non pignorabilità e la non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge e decisioni giudiziali sull'applicabilità della norma.

Art. 23 - La legge applicabile al contratto

Il contratto è regolato dalla legge italiana, le cui disposizioni si applicano per quanto non disciplinato dalle presenti Condizioni di assicurazione.

Art. 24 - Le tasse e le imposte

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

Art. 25 - Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

Per la risoluzione delle controversie, prima di ricorrere all'Autorità giudiziaria, è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la mediazione obbligatoria e la negoziazione assistita facoltativa, secondo le norme tempo per tempo vigenti.

Piattaforma europea ODR per la risoluzione stragiudiziale delle controversie relative a contratti conclusi on line

Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Fideuram Vita S.p.A. relative a polizze acquistate tramite offerta a distanza da parte degli Intermediari abilitati al collocamento del prodotto tramite internet o applicazioni mobili ("app") messe a disposizione dai suddetti Intermediari, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica dell'Impresa è fideuramvita@pec.fideuramvita.it.

Foro competente per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

Allegato 1 - Calendario di attribuzione/disinvestimento delle quote

I giorni di calcolo per l'attribuzione e il disinvestimento delle quote sono tutti i giorni dal lunedì al venerdì fatta eccezione per i giorni di seguito indicati:

1° gennaio - Capodanno
6 gennaio - Epifania
Venerdì Santo
Lunedì dell'Angelo
25 aprile - Festa della Liberazione
1° maggio - Festa del Lavoro
2 giugno - Festa della Repubblica
29 giugno - SS. Pietro e Paolo
14 agosto
15 agosto - Assunzione
16 agosto - Festa degli assicuratori
1° novembre - Festa di tutti i Santi
2 novembre - Commemorazione dei defunti
8 dicembre - Immacolata Concezione
24 dicembre
25 dicembre - Natale
26 dicembre - Santo Stefano
31 dicembre

Nel caso in cui nello stesso giorno di calendario ricadono più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà contrattuali, l'Impresa ne darà esecuzione, anche in giornate diverse, in relazione alla priorità alle stesse attribuita dall'Impresa, tenendo conto dei processi aziendali e delle date di esecuzione degli ordini da parte delle SGR/SICAV.

Se per motivi esogeni non dipendenti dall'Impresa (ad esempio festività dei mercati di riferimento dei Fondi esterni collegabili al prodotto) non fossero disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi esterni interessati dall'operazione di movimentazione del contratto, l'Impresa effettuerà l'investimento/disinvestimento delle quote il primo giorno utile successivo in cui tutti i suddetti valori sono disponibili, fatto salvo quanto indicato agli Artt. 17 e 18 delle Condizioni di assicurazione.

Qualora il Fondo esterno avesse denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del numero delle quote da acquistare/vendere, l'Impresa convertirà gli importi in valuta estera utilizzando i tassi di cambio di negoziazione degli ordini. Ogni rendicontazione al Contraente avverrà utilizzando il valore unitario delle quote convertito in Euro in base ai suddetti valori di cambio delle valute.

Si precisa che l'Impresa, in riferimento ai Fondi esterni, utilizza il Valore della quota riconosciuto dalla Società di Gestione del Fondo esterno per l'acquisto e la vendita delle quote. Sul sito internet dell'Impresa è pubblicato il Valore della quota comunicato dalla Società di Gestione del Fondo esterno ed utilizzato per l'investimento/disinvestimento delle quote del contratto.

**FIDEURAM VITA INSIEME PREMIUM
ALLEGATO 2 ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI
COLLEGABILI AL CONTRATTO**

Data di validità dal: 03/03/2022

Nel presente Allegato 2 alle Condizioni di assicurazione sono riportati i Regolamenti dei Fondi interni associabili al prodotto Fideuram Vita Insieme Premium.



REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

CORE BETA 15 EM

DATA VALIDITA': dal 14/02/2022

Art. 1 – Gli aspetti generali del Fondo interno

La Compagnia costituisce e gestisce, secondo le modalità del presente Regolamento, il Fondo interno denominato **CORE BETA 15 EM** (di seguito "Fondo") identificato dalla sigla **FVI07** e denominato in euro.

Il Fondo è suddiviso in quote, tutte con uguali diritti.

Il numero delle quote in cui il Fondo è suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo stesso.

Il Fondo è suddiviso in quattro classi di quota (classi K, M, Y e Z) che si differenziano esclusivamente per un diverso livello di commissione di gestione.

I criteri di accesso alle classi di quote sono definiti nelle condizioni contrattuali del prodotto a cui il presente regolamento è collegato.

La composizione degli investimenti, lo stile di gestione ed il profilo di rischio del Fondo non mutano al variare della classe di quota.

Art. 2 – Obiettivo e profili di rischio del Fondo

Il Fondo si propone di massimizzare il rendimento della gestione rispetto ad un parametro di riferimento (cd. benchmark).

Il Fondo, pur mantenendo un profilo di rischio coerente con il benchmark, non ne replica la composizione; pertanto rispetto all'andamento del benchmark sono prevedibili scostamenti anche di grado significativo.

Nella tabella seguente è descritto il benchmark associato al Fondo:

Indici che compongono il <i>benchmark</i>	Peso
JP Morgan Cash Index Euro 6 months espresso in Euro	15%
FTSE EMU Government Bond Index 1-10 years espresso in Euro	50%
iBoxx Euro Corporates Overall espresso in Euro	10%
JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite espresso in Euro	5%
UBS Global Convertible Focus Index Euro Hedged	5%
MSCI All Country World Index Net Total Return with DM and EM regions weighted by GDP espresso in Euro ¹	15%

L'indice *JP Morgan Cash Index Euro 6 Month*, espresso in Euro, è rappresentativo delle performance degli Euro-depositi a 6 mesi denominati in Euro.

L'indice *FTSE EMU Government Bond Index (EGBI) 1-10 years*, espresso in Euro, è rappresentativo delle performance dei titoli di stato, con vita residua compresa tra 1 e 10 anni, emessi dai Paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea. Il paniere di titoli che compongono l'indice viene ridefinito mensilmente.

¹ **Blended index:** I rendimenti misti sono calcolati da Fideuram Vita sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

L'indice *iBoxx Euro Corporates Overall*, espresso in Euro, è rappresentativo della performance dei titoli obbligazionari, a tasso fisso e denominati in Euro o in divise divenute Euro, emessi da società finanziarie e non-finanziarie (corporate bond), con rating Investment Grade e vita residua superiore a 1 anno. Il paniere dei titoli che lo compongono viene ridefinito mensilmente.

L'indice *JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite*, espresso in Euro, è rappresentativo delle performance dei titoli di stato in valuta locale, con vita residua superiore all'anno, emessi da Paesi Emergenti. Il peso di ciascun Paese Emittente non può superare il 10%. Il paniere di titoli che compongono l'indice viene ridefinito mensilmente.

L'indice *UBS Global Convertible Focus Index Euro Hedged*, espresso in Euro e con la copertura delle valute diverse dall'Euro, è rappresentativo della performance del mercato globale delle principali obbligazioni convertibili. Il paniere dei titoli che lo compongono viene ridefinito mensilmente secondo dei criteri appositamente definiti per rendere l'indice il più possibile replicabile.

L'indice *MSCI All Country World Index Net Total Return with DM and EM regions weighted by GDP*, espresso in Euro, è rappresentativo della performance dei mercati azionari mondiali, inclusi i Paesi Emergenti. I pesi delle aree dei Paesi Sviluppate e dei Paesi Emergenti sono definiti una volta all'anno sulla base del loro Prodotto Interno Lordo dell'anno precedente. All'interno di ciascuna area i pesi dei Paesi sono determinati in base alla capitalizzazione di mercato che modifica anche i pesi complessivi delle due aree nell'intervallo tra due ribilanciamenti.

I benchmark vengono ribilanciati con cadenza mensile.

I rischi connessi al Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo interno.

In particolare, sono a carico del Fondo interno i seguenti rischi:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni attività finanziaria dipende dalle caratteristiche specifiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente che potrebbe non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti rischi:
 - 1) rischio specifico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni) e dei titoli di debito emessi da società (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
 - 2) rischio generico o sistematico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
 - 3) rischio di interesse: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- b) rischio emittente: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale attuale e prospettica, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- c) rischio connesso alla liquidità/liquidabilità: la liquidità/liquidabilità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore ed in ogni condizione di mercato, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati;
- d) rischio di cambio: per i fondi/OICR in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo/OICR stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo/OICR e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;

- e) rischio di bassa capitalizzazione: l'investimento in società di piccole e medie dimensioni offre la possibilità di conseguire maggiori rendimenti ma può altresì implicare un maggior livello di rischio, dovuto ad un ridotto volume di titoli quotati e all'accentuazione dei movimenti che questo implica. I titoli di società di piccole dimensioni potrebbero essere soggetti a movimenti di mercato più improvvisi o instabili rispetto alle società di dimensioni più grandi e più consolidate o rispetto alla media del mercato in generale;
- f) rischio di investimento in mercati emergenti: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
- g) rischio di investimento in strumenti derivati: l'investimento in uno strumento derivato potrebbe comportare una perdita superiore al capitale investito. I derivati sono soggetti a una serie di rischi, come ad esempio i rischi di liquidità, dei tassi d'interesse, di mercato, di credito e di gestione.

Art. 3 – Gli investimenti finanziari del Fondo

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo rientrano nelle categorie di attività previste dalla normativa di settore per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui al D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni.

In particolare gli investimenti di natura obbligazionaria e monetaria possono arrivare al 100% del patrimonio del Fondo, quelli di natura azionaria non possono superare il 30%, mentre quelli di altra tipologia o natura non possono superare il 25%.

Il Fondo investe tra il 70% e il 100% del patrimonio in quote o azioni di:

- OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. 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;
- 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 all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria;

ivi inclusi gli ETF (Exchange Traded Funds).

L'investimento in quote o azioni di OICR promossi e/o gestiti da società del gruppo di appartenenza della Compagnia può raggiungere il 100% del patrimonio del Fondo.

L'investimento in OICR chiusi quotati non potrà superare il 10% del patrimonio del Fondo.

L'investimento in altri attivi consentiti dalla suddetta normativa di riferimento, ivi inclusi strumenti finanziari del mercato monetario e depositi bancari denominati in qualsiasi valuta, non potrà superare il 30% del patrimonio del Fondo.

Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in euro, dollaro statunitense, sterlina britannica, yen giapponese, franco svizzero, altre divise di Stati Europei o del Pacifico.

Gli strumenti finanziari sono emessi da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia (comprensiva del Giappone), paesi del Pacifico (comprensivo di Australia, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore) e paesi emergenti.

Gli strumenti finanziari diversi da quote o azioni di OICR sono emessi da emittenti sovrani, enti sopranazionali ed emittenti societari.

Il Fondo potrà investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza alterare la finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Fondo.

La Compagnia si riserva di mantenere parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Compagnia opera in proprio il servizio di *asset allocation* del Fondo e ne può affidare la gestione finanziaria ad un intermediario abilitato, nel rispetto dei criteri di allocazione degli investimenti definiti dalla Compagnia che rimane, in ogni caso, responsabile della gestione del Fondo.

Art. 4 – La politica di gestione del Fondo

Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano delle aspettative di rendimento migliori rispetto al benchmark. Tali aspettative vengono formulate tenendo conto della dinamica delle principali variabili macroeconomiche, degli obiettivi di politica monetaria delle differenti Banche Centrali, dell'evoluzione dei tassi di interesse, delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute, dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti (previsioni circa le loro prospettive patrimoniali e reddituali).

Nel caso degli OICR, le analisi di selezione si concentrano in modo particolare sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, la qualità degli strumenti sottostanti e dei processi gestionali.

Il Fondo, inoltre, utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.

Art. 5 – Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo viene calcolato quotidianamente sulla base della seguente valutazione delle attività mobiliari in esso presenti, riferita al giorno precedente:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le azioni o quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla corrispettiva Società di gestione;
- d) le poste denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo sono convertite sulla base dei tassi di cambio di chiusura rilevati con riferimento al giorno di calcolo;
- e) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del Fondo.

Gli investimenti del Fondo interno non generano crediti di imposta.

Il patrimonio del Fondo e il valore unitario delle quote sono calcolati tutti i giorni lavorativi dal lunedì al venerdì.

Il patrimonio netto del Fondo, distinto per ogni classe di quota, è pari al valore delle attività al netto del valore di tutte le passività di pertinenza della classe.

Il valore unitario della quota alla data di costituzione del Fondo (28/02/2013) è fissato in 10 euro per ciascuna classe di quota.

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di competenza della classe per il numero delle quote presenti nella classe alla stessa data.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni di una parte consistente delle attività del Fondo, il valore unitario delle quote sarà calcolato sulla base del patrimonio del Fondo riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Art. 6 – Spese a carico del Fondo

A carico del Fondo vengono imputati:

- a) i costi direttamente collegati alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito del Fondo, contestualmente alle relative operazioni;
- b) i costi per la verifica contabile annuale da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. 58 del 24 febbraio 1998, che accerta la rispondenza delle operazioni al presente Regolamento e la corretta valutazione delle attività inserite nel Fondo, l'adeguatezza delle attività stesse rispetto agli impegni assunti dalla Compagnia e la correttezza del calcolo del valore unitario della quota;
- c) gli oneri fiscali di pertinenza del Fondo per investimenti in attività finanziarie soggette ad imposta;
- d) la commissione di gestione pari a:
 - 2,00% su base annua per la classe di quota K;
 - 2,35% su base annua per la classe di quota M;
 - 2,50% su base annua per la classe di quota Y;
 - 2,60% su base annua per la classe di quota Z;del valore del patrimonio del Fondo di pertinenza della classe, valutato al netto degli altri relativi costi ed oneri. Tale commissione comprende le spese per il servizio di asset allocation del Fondo svolto dalla Compagnia e per l'amministrazione dei contratti;
- e) il costo della garanzia in caso di morte, pari al 0,03%, su base annua, del valore del patrimonio del Fondo, valutato al netto degli altri costi ed oneri;
- f) le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo.

Le voci di cui ai punti b), d), e) e f) vengono contabilizzate con cadenza giornaliera e prelevate alla fine di ogni trimestre solare.

Sul Fondo non gravano spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di quote o azioni di OICR promossi, istituiti e/o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da una Società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo della Compagnia (cosiddetti OICR "collegati").

Sul Fondo gravano, inoltre, in via indiretta le spese, le commissioni di gestione e le commissioni di incentivo (o *performance*) prelevate dalle Società di Gestione del Risparmio/SICAV sui singoli OICR in cui investe il Fondo. La misura massima della commissione di gestione indiretta è pari al 2,75% su base annua; la misura massima della commissione di incentivo (o *performance*) è pari al 25% dell'overperformance fatta registrare dall'OICR rispetto al proprio parametro di riferimento.

La Compagnia riconoscerà, attribuendole al patrimonio del Fondo al momento della loro maturazione, le eventuali utilità derivanti da retrocessioni delle commissioni di gestione gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo.

Art. 7 – La liquidazione anticipata del Fondo e la fusione tra Fondi interni

La data di scadenza del Fondo è posta convenzionalmente al 31/12/2050.

La Compagnia, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare anticipatamente il Fondo ovvero di effettuare operazioni di fusione con altri Fondi interni della Compagnia, già istituiti o da istituire, aventi le medesime caratteristiche e politica di investimento.

Tale facoltà viene esercitata qualora la consistenza degli investimenti presenti nel Fondo o in una classe di quota fosse ritenuta, a giudizio della Compagnia, insufficiente a determinare un'ottimizzazione dei risultati del Fondo oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

A seguito di tale operazione a ciascun contratto nel quale siano presenti quote del Fondo posto in liquidazione verranno accreditate quote del Fondo interno di destinazione in numero pari a quello risultante dal rapporto fra il controvalore delle quote del Fondo in liquidazione, accreditate e presenti sul contratto a quella data, ed il valore unitario della quota del Fondo interno di destinazione, determinato il giorno di calcolo della quota precedente alla data di effetto dell'operazione stessa.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

La Compagnia si riserva il diritto di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti. Tali modifiche verranno comunicate tempestivamente ai Contraenti.



REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

CORE BETA 30

DATA VALIDITA': dal 14/02/2022

Art. 1 – Gli aspetti generali del Fondo interno

La Compagnia costituisce e gestisce, secondo le modalità del presente Regolamento, il Fondo interno denominato **CORE BETA 30** (di seguito "Fondo") identificato dalla sigla **FVII1** e denominato in euro.

Il Fondo è suddiviso in quote, tutte con uguali diritti.

Il numero delle quote in cui il Fondo è suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo stesso.

Il Fondo è suddiviso in quattro classi di quota (classi K, M, Y e Z) che si differenziano esclusivamente per un diverso livello di commissione di gestione.

I criteri di accesso alle classi di quote sono definiti nelle condizioni contrattuali del prodotto a cui il presente regolamento è collegato.

La composizione degli investimenti, lo stile di gestione ed il profilo di rischio del Fondo non mutano al variare della classe di quota.

Art. 2 – Obiettivo e profili di rischio del Fondo

Il Fondo si propone di massimizzare il rendimento della gestione rispetto ad un parametro di riferimento (cd. benchmark).

Il Fondo, pur mantenendo un profilo di rischio coerente con il benchmark, non ne replica la composizione; pertanto rispetto all'andamento del benchmark sono prevedibili scostamenti anche di grado significativo.

Nella tabella seguente è descritto il benchmark associato al Fondo:

Indici che compongono il <i>benchmark</i>	Peso
JP Morgan Cash Index Euro 6 months espresso in Euro	10%
FTSE EMU Government Bond Index 1-10 years espresso in Euro	50%
iBoxx Euro Corporates Overall espresso in Euro	10%
MSCI World Sri Select Reduced Fossil Fuels Index, espresso in Dollari USA e convertito in Euro al cambio WM/Refinitiv ¹	30%

L'indice *JP Morgan Cash Index Euro 6 Month*, espresso in Euro, è rappresentativo delle performance degli Euro-depositi a 6 mesi denominati in Euro.

L'indice *FTSE EMU Government Bond Index (EGBI) 1-10 years*, espresso in Euro, è rappresentativo delle performance dei titoli di stato, con vita residua compresa tra 1 e 10 anni, emessi dai Paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea. Il paniere di titoli che compongono l'indice viene ridefinito mensilmente.

¹ **Blended index:** I rendimenti misti sono calcolati da Fideuram Vita sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

L'indice *iBoxx Euro Corporates Overall*, espresso in Euro, è rappresentativo della performance dei titoli obbligazionari, a tasso fisso e denominati in Euro o in divise divenute Euro, emessi da società finanziarie e non-finanziarie (corporate bond), con rating Investment Grade e vita residua superiore a 1 anno. Il paniere dei titoli che lo compongono viene ridefinito mensilmente.

L'indice *MSCI All Country World Index Net Total Return*, espresso in Dollari USA e convertito in Euro al cambio WM/Refinitiv, è rappresentativo della performance dei mercati azionari mondiali, inclusi i Paesi Emergenti.

I benchmark vengono ribilanciati con cadenza mensile.

I rischi connessi al Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo interno.

In particolare, sono a carico del Fondo interno i seguenti rischi:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni attività finanziaria dipende dalle caratteristiche specifiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente che potrebbe non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti rischi:
- 1) rischio specifico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni) e dei titoli di debito emessi da società (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
 - 2) rischio generico o sistematico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
 - 3) rischio di interesse: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- b) rischio emittente: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale attuale e prospettica, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- c) rischio connesso alla liquidità/liquidabilità: la liquidità/liquidabilità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore ed in ogni condizione di mercato, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati;
- d) rischio di cambio: per i fondi/OICR in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo/OICR stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo/OICR e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- e) rischio di bassa capitalizzazione: l'investimento in società di piccole e medie dimensioni offre la possibilità di conseguire maggiori rendimenti ma può altresì implicare un maggior livello di rischio, dovuto ad un ridotto volume di titoli quotati e all'accentuazione dei movimenti che questo implica. I titoli di società di piccole dimensioni potrebbero essere soggetti a movimenti di mercato più improvvisi o instabili rispetto alle società di dimensioni più grandi e più consolidate o rispetto alla media del mercato in generale;
- f) rischio di investimento in mercati emergenti: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
- g) rischio di investimento in strumenti derivati: l'investimento in uno strumento derivato potrebbe comportare una perdita superiore al capitale investito. I derivati sono soggetti a una serie di

rischi, come ad esempio i rischi di liquidità, dei tassi d'interesse, di mercato, di credito e di gestione.

Art. 3 – Gli investimenti finanziari del Fondo

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo rientrano nelle categorie di attività previste dalla normativa di settore per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui al D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni.

In particolare gli investimenti di natura obbligazionaria e monetaria possono arrivare al 90% del patrimonio del Fondo, quelli di natura azionaria sono compresi tra il 10% e il 50%, mentre quelli di altra tipologia o natura non possono superare il 25%.

Il Fondo investe tra il 70% e il 100% del patrimonio in quote o azioni di:

- OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. 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;
- 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 all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria;

ivi inclusi gli ETF (Exchange Traded Funds).

L'investimento in quote o azioni di OICR promossi e/o gestiti da società del gruppo di appartenenza della Compagnia può raggiungere il 100% del patrimonio del Fondo.

L'investimento in OICR chiusi quotati non potrà superare il 10% del patrimonio del Fondo.

L'investimento in altri attivi consentiti dalla suddetta normativa di riferimento, ivi inclusi strumenti finanziari del mercato monetario e depositi bancari denominati in qualsiasi valuta, non potrà superare il 30% del patrimonio del Fondo.

Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in euro, dollaro statunitense, sterlina britannica, yen giapponese, franco svizzero, altre divise di Stati Europei o del Pacifico.

Gli strumenti finanziari sono emessi da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia (comprensiva del Giappone), paesi del Pacifico (comprensivo di Australia, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore) e paesi emergenti.

Gli strumenti finanziari diversi da quote o azioni di OICR sono emessi da emittenti sovrani, enti sopranazionali ed emittenti societari.

Il Fondo potrà investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza alterare la finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Fondo.

La Compagnia si riserva di mantenere parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Compagnia opera in proprio il servizio di *asset allocation* del Fondo e ne può affidare la gestione finanziaria ad un intermediario abilitato, nel rispetto dei criteri di allocazione degli investimenti definiti dalla Compagnia che rimane, in ogni caso, responsabile della gestione del Fondo.

Art. 4 – La politica di gestione del Fondo

Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano delle aspettative di rendimento migliori rispetto al benchmark. Tali aspettative vengono formulate tenendo conto della dinamica delle principali variabili macroeconomiche, degli obiettivi di politica monetaria delle differenti Banche Centrali, dell'evoluzione dei tassi di interesse, delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute, dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti (previsioni circa le loro prospettive patrimoniali e reddituali).

Nel caso degli OICR, le analisi di selezione si concentrano in modo particolare sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, la qualità degli strumenti sottostanti e dei processi gestionali.

Il Fondo, inoltre, utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.

Art. 5 – Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo viene calcolato quotidianamente sulla base della seguente valutazione delle attività mobiliari in esso presenti, riferita al giorno precedente:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le azioni o quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla corrispettiva Società di gestione;
- d) le poste denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo sono convertite sulla base dei tassi di cambio di chiusura rilevati con riferimento al giorno di calcolo;
- e) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del Fondo.

Gli investimenti del Fondo interno non generano crediti di imposta.

Il patrimonio del Fondo e il valore unitario delle quote sono calcolati tutti i giorni lavorativi dal lunedì al venerdì.

Il patrimonio netto del Fondo, distinto per ogni classe di quota, è pari al valore delle attività al netto del valore di tutte le passività di pertinenza della classe.

Il valore unitario della quota alla data di costituzione del Fondo (28/2/2013) è fissato in 10 euro per ciascuna classe di quota.

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di competenza della classe per il numero delle quote presenti nella classe alla stessa data.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni di una parte consistente delle attività del Fondo, il valore unitario delle quote sarà calcolato sulla base del patrimonio del Fondo riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Art. 6 – Spese a carico del Fondo

A carico del Fondo vengono imputati:

- a) i costi direttamente collegati alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito del Fondo, contestualmente alle relative operazioni;
- b) i costi per la verifica contabile annuale da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. 58 del 24 febbraio 1998, che accerta la rispondenza delle operazioni al presente Regolamento e la corretta valutazione delle attività inserite nel Fondo, l'adeguatezza delle attività stesse rispetto agli impegni assunti dalla Compagnia e la correttezza del calcolo del valore unitario della quota;
- c) gli oneri fiscali di pertinenza del Fondo per investimenti in attività finanziarie soggette ad imposta;
- d) la commissione di gestione pari a:
 - 2,00% su base annua per la classe di quota K;
 - 2,35% su base annua per la classe di quota M;
 - 2,50% su base annua per la classe di quota Y;
 - 2,60% su base annua per la classe di quota Z;

del valore del patrimonio del Fondo di pertinenza della classe, valutato al netto degli altri relativi costi ed oneri. Tale commissione comprende le spese per il servizio di asset allocation del Fondo svolto dalla Compagnia e per l'amministrazione dei contratti;

- e) il costo della garanzia in caso di morte, pari al 0,03%, su base annua, del valore del patrimonio del Fondo, valutato al netto degli altri costi ed oneri;
- f) le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo.

Le voci di cui ai punti b), d), e) e f) vengono contabilizzate con cadenza giornaliera e prelevate alla fine di ogni trimestre solare.

Sul Fondo non gravano spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di quote o azioni di OICR promossi, istituiti e/o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da una Società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo della Compagnia (cosiddetti OICR "collegati").

Sul Fondo gravano, inoltre, in via indiretta le spese, le commissioni di gestione e le commissioni di incentivo (o *performance*) prelevate dalle Società di Gestione del Risparmio/SICAV sui singoli OICR in cui investe il Fondo. La misura massima della commissione di gestione indiretta è pari al 2,75% su base annua; la misura massima della commissione di incentivo (o *performance*) è pari al 25% dell'overperformance fatta registrare dall'OICR rispetto al proprio parametro di riferimento.

La Compagnia riconoscerà, attribuendole al patrimonio del Fondo al momento della loro maturazione, le eventuali utilità derivanti da retrocessioni delle commissioni di gestione gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo.

Art. 7 – La liquidazione anticipata del Fondo e la fusione tra Fondi interni

La data di scadenza del Fondo è posta convenzionalmente al 31/12/2050.

La Compagnia, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare anticipatamente il Fondo ovvero di effettuare operazioni di fusione con altri Fondi interni della Compagnia, già istituiti o da istituire, aventi le medesime caratteristiche e politica di investimento.

Tale facoltà viene esercitata qualora la consistenza degli investimenti presenti nel Fondo o in una classe di quota fosse ritenuta, a giudizio della Compagnia, insufficiente a determinare un'ottimizzazione dei risultati del Fondo oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

A seguito di tale operazione a ciascun contratto nel quale siano presenti quote del Fondo posto in liquidazione verranno accreditate quote del Fondo interno di destinazione in numero pari a quello risultante dal rapporto fra il controvalore delle quote del Fondo in liquidazione, accreditate e presenti sul contratto a quella data, ed il valore unitario della quota del Fondo interno di destinazione, determinato il giorno di calcolo della quota precedente alla data di effetto dell'operazione stessa.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

La Compagnia si riserva il diritto di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti. Tali modifiche verranno comunicate tempestivamente ai Contraenti.

FIDEURAM VITA INSIEME PREMIUM
ALLEGATO 3 ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
ELENCO DEI FONDI INTERNI ED ESTERNI COLLEGABILI AL CONTRATTO

Data di validità dal: 18/11/2022

FONDI INTERNI

Codice Impresa	Denominazione fondo	Categoria	Classificazione ESG	Informazioni aggiuntive
FVI10	CORE BETA 15 EM "M"	Bilanciato	Art.6	
FVI14	CORE BETA 30 "M"	Bilanciato	Art.6	

FONDI ESTERNI (OICR) APPARTENENTI ALLA SELECTION FIDEURAM

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
AILIS SICAV	AI001	LU2309818925	AILIS BRANDYWINE GLOBAL IM BOND OPTIMISER "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.6	https://www.fideuram.it
	AI002	LU2366665573	AILIS MSCI EUROPE ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.fideuram.it
	AI003	LU2366665490	AILIS MSCI USA ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR)	Azionario America	Art.8	https://www.fideuram.it
	AI004	LU2432533730	AILIS - PIMCO INFLATION RESPONSE MULTI-ASSET "I" ACC (EUR)	Flessibile	Art.6	https://www.fideuram.it
FIDEURAM FUND	FF001	LU0139056062	FIDEURAM FUND COMMODITIES	Commodities	Art.6	https://www.fideuram.it
	FF002	LU0139057037	FIDEURAM FUND EQUITY MARKET NEUTRAL STAR	Liquid Alternative	Art.6	https://www.fideuram.it
FONDITALIA	FO001	LU0388706615	FONDITALIA EURO CURRENCY "T"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO002	LU0388706706	FONDITALIA EURO BOND LONG TERM "T"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO003	LU0388706888	FONDITALIA BOND US PLUS "T"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO004	LU0388706961	FONDITALIA FLEXIBLE EMERGING MARKETS "T"	Liquid Alternative	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO005	LU0388707001	FONDITALIA EURO BOND "T"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO006	LU0388707183	FONDITALIA EQUITY ITALY "T"	Azionario Europa	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO007	LU0388707266	FONDITALIA EURO CORPORATE BOND "T"	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.fideuram.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FONDITALIA	FO008	LU0388707423	FONDITALIA EQUITY EUROPE "T"	Azionario Europa	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO009	LU0388707696	FONDITALIA EQUITY USA BLUE CHIP "T"	Azionario America	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO010	LU0388707779	FONDITALIA EQUITY JAPAN "T"	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO011	LU0388707852	FONDITALIA EQUITY PACIFIC EX JAPAN "T"	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO012	LU0388708074	FONDITALIA EURO BOND DEFENSIVE "T"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO013	LU0388708157	FONDITALIA BOND GLOBAL HIGH YIELD "T"	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO014	LU0388708231	FONDITALIA EQUITY GLOBAL HIGH DIVIDEND "T"	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO015	LU0388708405	FONDITALIA BOND GLOBAL EMERGING MARKETS "T"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO016	LU0388708587	FONDITALIA EQUITY GLOBAL EMERGING MARKETS "T"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO017	LU0388709635	FONDITALIA EURO YIELD PLUS "T"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO018	LU0388709981	FONDITALIA INFLATION LINKED "T"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO019	LU0553726836	FONDITALIA EQUITY INDIA "T"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO020	LU0553727057	FONDITALIA EQUITY CHINA "T"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it
FO021	LU0553727305	FONDITALIA EQUITY BRAZIL "T"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FONDITALIA	FO022	LU0553727644	FONDITALIA FLEXIBLE ITALY "T"	Liquid Alternative	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO023	LU0553727990	FONDITALIA FLEXIBLE EUROPE "T"	Liquid Alternative	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO024	LU0553728535	FONDITALIA GLOBAL BOND "T"	Obbligazionario Globale	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO025	LU0388709478	FONDITALIA DYNAMIC ALLOCATION MULTI-ASSET "T"	Liquid Alternative	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO026	LU0388709718	FONDITALIA DYNAMIC NEW ALLOCATION "T"	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO027	LU0388710302	FONDITALIA CROSS ASSET STYLE FACTOR "T"	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO028	LU0388708660	FONDITALIA ALLOCATION RISK OPTIMIZATION "T"	Liquid Alternative	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO029	LU0937587904	FONDITALIA BOND US PLUS "TH"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO030	LU0937587060	FONDITALIA DIVERSIFIED REAL ASSET "T"	Bilanciato	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO031	LU0388709049	FONDITALIA GLOBAL INCOME "T"	Bilanciato	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO032	LU0388707936	FONDITALIA GLOBAL "T"	Bilanciato	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO033	LU1005158578	FONDITALIA BOND HIGH YIELD SHORT DURATION "T"	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO034	LU1278883456	FONDITALIA CREDIT ABSOLUTE RETURN "T"	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO035	LU0814413083	FONDITALIA ETHICAL INVESTMENT "T"	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FONDITALIA	FO036	LU1422820115	FONDITALIA FINANCIAL CREDIT BOND "T"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO037	LU1750082254	FONDITALIA OPPORTUNITIES DIVERSIFIED INCOME "T"	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO038	LU1811051868	FONDITALIA INCOME MIX "T"	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO039	LU1811052247	FONDITALIA MILLENIALS EQUITY "T"	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO040	LU1811052916	FONDITALIA AFRICA & MIDDLE EAST EQUITY "T"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO041	LU1481510243	FONDITALIA CONSTANT RETURN "T"	Obbligazionario Flessibile	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO042	LU2120070300	FONDITALIA FLEXIBLE SHORT DURATION "T"	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO043	LU2274958631	FONDITALIA - FIDELITY EQUITY LOW VOLATILITY "T"	Azionario Internazionale	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO044	LU2251305236	FONDITALIA-CARMIGNAC ACTIVE ALLOCATION "T"	Flessibile	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO045	LU2342239170	FONDITALIA CHINA BOND "T"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.fideuram.it
	FO046	LU2342239683	FONDITALIA 4CHILDREN "T"	Flessibile	Art.9	https://www.fideuram.it
	FO047	LU2342239410	FONDITALIA SLJ FLEXIBLE CHINA "T"	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO048	LU2342239840	FONDITALIA QUALITY INNOVATION SUSTAINABLE "T"	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.fideuram.it
	FO049	LU0937586419	FONDITALIA EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND "T"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.fideuram.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
INTERFUND	IF001	LU0267734829	INTERFUND TEAM EQUITY USA "H"	Azionario America	Art.8	https://www.fideuram.it
	IF002	LU0267735123	INTERFUND EQUITY JAPAN "H"	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.fideuram.it
	IF003	LU0267735479	INTERFUND EQUITY PACIFIC EX JAPAN "H"	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.fideuram.it
	IF004	LU0074299081	INTERFUND GLOBAL CONVERTIBLES	Obbligazionario Convertibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	IF005	LU0123381807	INTERFUND EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND "A"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF006	LU0683057482	INTERFUND EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND "H"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF007	LU0074298513	INTERFUND BOND JAPAN	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF008	LU0074297036	INTERFUND BOND GLOBAL HIGH YIELD	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF010	LU0006040116	INTERFUND EQUITY USA ADVANTAGE	Azionario America	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF011	LU0955803431	INTERFUND EURO LIQUIDITY	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.fideuram.it
	IF012	LU0074299750	INTERFUND EQUITY PACIFIC EX JAPAN "A"	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.fideuram.it
	IF017	LU2360594993	INTERFUND MULTI THEMATIC "A" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.fideuram.it
WILLER FUNDS	WF001	LU2255813987	WILLER FLEXIBLE FINANCIAL BOND "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.fideuram.it
	WF002	LU2401053652	WILLERFUNDS - PRIVATE SUITE-BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN "I" ACC (EUR)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.fideuram.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
WILLER FUNDS	WF003	LU2401051797	WILLERFUNDS - PRIVATE SUITE-SCHRODER GLOBAL CLIMATE CHANGE "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fideuram.it
	WF004	LU2401054973	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-BLACKROCK BALANCED ESG "I" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	WF005	LU2449771463	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY FLEXIBLE SHORT DURATION "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	WF006	LU2401052688	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-JANUS HENDERSON STRATEGIC BOND "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.fideuram.it
	WF007	LU2401053223	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-LOMBARD ODIER NATURAL CAPITAL "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.fideuram.it
	WF008	LU2401052175	WILLERFUND-PRIVATE SUITE-PICTET-HEALTH INNOVATION TRENDS "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fideuram.it

FONDI ESTERNI (OICR) APPARTENENTI ALLA SELECTION PARTNERS

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
ABERDEEN STANDARD (1)	AG002	LU0231480137	ABERDEEN STANDARD (1) SELECT EMERGING MARKETS BOND "I-2" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.abrdn.com
	AG003	LU0231473439	ABERDEEN STANDARD (1) SELECT EURO HIGH YIELD BOND "I-2" ACC (EUR)	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.abrdn.com
	AG004	LU0231483313	ABERDEEN STANDARD (1) ASIAN SMALLER COMPANIES "I-2" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG006	LU0396315128	ABERDEEN STANDARD (1) LATIN AMERICAN EQUITY "I-2" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.abrdn.com
	AG008	LU0700927352	ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS CORPORATE BOND "I-2" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG016	LU0566484704	ABERDEEN STANDARD (1) NORTH AMERICAN SMALLER COMPANIES "I-2" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG017	LU0886779940	ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS SMALLER COMPANIES "G-2" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG019	LU1130125799	ABERDEEN STANDARD (1) CHINA A SHARE EQUITY "I" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG020	LU1998017088	ABERDEEN STANDARD (1) EUROPEAN SUSTAINABLE AND RESPONSIBLE INVESTMENT EQUITY "K" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.abrdn.com
	AG021	LU2240070511	ABERDEEN STANDARD (1) GLOBAL GOVERNMENT BOND FUND "K" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.abrdn.com
ABERDEEN STANDARD (2)	AG018	LU0767911984	ABERDEEN STANDARD (2) EUROPEAN CORPORATE BOND SUSTAINABLE AND RESPONSIBLE INVESTMENT "D" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.abrdn.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
AMUNDI FUNDS	AM004	LU0487547167	AMUNDI FUNDS VOLATILITY WORLD "I-C" (EUR HDG)	Liquid Alternative	Art.6	https://www.amundi.com
	AM009	LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "M-C" (EUR HDG)	Obbligazionario Globale	Art.8	https://www.amundi.com
	AM011	LU0568614837	AMUNDI FUNDS EUROPEAN CONVERTIBLE BOND "M-C" (EUR)	Obbligazionario Convertibile	Art.8	https://www.amundi.com
	AM017	LU0755949681	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY CONSERVATIVE "M-C" (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.amundi.com
	AM022	LU0329449069	AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO "M-C" ACC (EUR)	Liquid Alternative	Art.6	https://www.amundi.com
	AM027	LU0329444938	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "M-C" ACC (USD)	Obbligazionario Globale	Art.8	https://www.amundi.com
	AM028	LU0568607039	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY SMALL CAP "M-C" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.amundi.com
	AM037	LU1941682509	AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE "M" ACC (EUR)	Flessibile	Art.9	https://www.amundi.com
	AM043	LU1883330109	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE "M2" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.amundi.com
AMUNDI INDEX SOLUTIONS	AM020	LU1437019992	AMUNDI MSCI EUROPE CLIMATE TRANSITION CTB "IE-C" (EUR)	Azionario Europa	Art.9	https://www.amundi.com
AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI	AM040	FR0014002L96	AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI "M-C" ACC (EUR)	Monetario	Art.8	https://www.amundi.com
AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING	AM041	FR0013188745	AMUNDI IMPACT GREEN BOND - DP "C"	Azionario Globale	Art.9	https://www.amundi.com
BLACK ROCK GLOBAL FUNDS	BR002	LU0368266812	BGF EUROPEAN FOCUS "D2"	Azionario Europa	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR003	LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EUR HDG)	Bilanciato	Art.6	https://www.blackrock.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
BLACK ROCK GLOBAL FUNDS	BR004	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR005	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2" (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR006	LU0368267034	BGF GLOBAL HIGH YIELD BOND "D2" (EUR HDG)	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR007	LU0368266499	BGF EURO CORPORATE BOND "D2" (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR010	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (USD)	Bilanciato	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR013	LU0579997130	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME "D2" (EUR)	Azionario Europa	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR014	LU1062843344	BGF GLOBAL MULTI-ASSET INCOME FUND "D2" (EUR HDG) ACC	Flessibile	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR020	LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE FUND "D2" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR023	LU1722863211	BGF WORLD TECNOLOGY "I2" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR024	LU1966276856	BGF EURO SHORT DURATION BOND "SI2" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR025	LU1960219571	BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND "I2" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.blackrock.com
BR027	LU2041044764	BGF CIRCULAR ECONOMY "I2" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.blackrock.com	
BLACK ROCK STRATEGIC FUNDS	BR011	LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR)	Liquid Alternative	Art.6	https://www.blackrock.com
	BR017	LU1271725365	BSF EUROPEAN SELECT STRATEGIES "D2" (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.6	https://www.blackrock.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
BLACK ROCK ISTITUTIONAL CASH SERIES PLC	MO001	IE0005023910	BLACKROCK INSTITUTIONAL EURO LIQ "CORE"	Monetario	Art.8	https://www.blackrock.com
CARMIGNAC PORTFOLIO	CM001	LU0992627611	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE "F" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.carmignac.it
	CM002	LU0992624949	CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE "F" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.carmignac.it
	CM004	LU0992628858	CARMIGNAC PORTFOLIO GRANDE EUROPE "F" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.9	https://www.carmignac.it
	CM008	LU1744630424	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE "F" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.carmignac.it
DNCA INVEST	DN001	LU0284394151	DNCA INVEST - EUROSE "I" (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://www.dnca-investments.com
	DN002	LU0401808935	DNCA INVEST - CONVERTIBLES "I" (EUR)	Obbligazionario Convertibile	Art.8	https://www.dnca-investments.com
	DN005	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.dnca-investments.com
	DN006	LU0870552998	DNCA INVEST EUROPE GROWTH "I" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.dnca-investments.com
	DN007	LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.dnca-investments.com
EPSILON FUND	EC001	LU0365358570	EPSILON FUND EMERGING BOND TOTAL RETURN "I"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.eurizon-capital.com
	EC002	LU0365359545	EPSILON FUND Q-FLEXIBLE "I"	Flessibile	Art.8	https://www.eurizon-capital.com
	EC007	LU0278427041	EPSILON FUND EURO BOND "I"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.eurizon-capital.com
EURIZON FUND	EC003	LU0735549858	EURIZON FUND ACTIVE ALLOCATION "Z" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.eurizon-capital.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
EURIZON FUND	EC004	LU0497418391	EURIZON FUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z"	Bilanciato	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC005	LU0335991534	EURIZON FUND BOND HIGH YIELD "Z"	Obbligazionario High Yield	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC009	LU0719365891	EURIZON FUND BOND CORPORATE EUR "Z"	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC010	LU0335994041	EURIZON FUND ABSOLUTE ACTIVE "Z" ACC (EUR)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC011	LU0335993746	EURIZON FUND ABSOLUTE PRUDENT "Z" ACC (EUR)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC012	LU0335991294	EURIZON FUND BOND EMERGING MARKETS "ZH" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC013	LU0335989553	EURIZON FUND BOND USD LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.eurizoncapital.com
	EC014	LU1090960912	EURIZON FUND CONSERVATIVE ALLOCATION "Z" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC017	LU1341632757	EURIZON FUND FLEXIBLE MULTISTRATEGY "Z"	Liquid Alternative	Art.6	https://www.eurizoncapital.com
	EC019	LU1393924268	EURIZON FUND TOP EUROPEAN RESEARCH "Z" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
	EC020	LU1393925158	EURIZON FUND SECURITIZED BOND "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.6	https://www.eurizoncapital.com
	EC021	LU1529955392	EURIZON FUND BOND AGGREGATE RMB "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.eurizoncapital.com
	EC022	LU0725143274	EURIZON FUND ITALIAN EQUITY OPPORTUNITIES "Z" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.eurizoncapital.com
EC023	LU0335987268	EURIZON FUND BOND EUR SHORT TERM LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.eurizoncapital.com	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
EURIZON FUND	EC025	LU0335987854	EURIZON FUND BOND EUR LONG TERM LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC026	LU0335989983	EURIZON FUND BOND JPY LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC027	LU0335990304	EURIZON FUND BOND JPY LTE "ZH" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC035	LU2015226256	EURIZON FUND BOND ITALY SHORT TERM LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC036	LU2015226686	EURIZON FUND BOND ITALY MEDIUM TERM LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC037	LU2015226504	EURIZON FUND BOND ITALY LONG TERM LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC038	LU1693963883	EURIZON FUND ABSOLUTE GREEN BONDS "Z"ACC (EUR)	Obbligazionario Globale	Art.9	https://www.eurizon capital.com
	EC039	LU1529954825	EURIZON FUND BOND AGGREGATE EUR "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.eurizon capital.com
	EC040	LU0335988746	EURIZON FUND BOND GBP LTE "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.eurizon capital.com
	EC043	LU2193861502	EURIZON FUND EQUITY USA ESG LTE "ZH" (EUR HDG)	Azionario America	Art.8	https://www.eurizon capital.com
	EC044	LU2215043055	EURIZON FUND EURO EMERGING MARKETS BOND "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.eurizon capital.com
	EC045	LU0335993407	EURIZON FUND BOND INFLATION LINKED "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.eurizon capital.com
EC046	LU2215042594	EURIZON FUND GREEN EURO CREDIT "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.eurizon capital.com	
EURIZON OPPORTUNITÀ	EC006	LU0944455822	EURIZON OPPORTUNITÀ OBBLIGAZIONI FLESSIBILE "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.eurizon capital.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FIDELITY ACTIVE STRATEGY	FD009	LU0650958159	FIDELITY FAST EMERGING MARKETS FUND "Y" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
FIDELITY FUNDS	FD002	LU0370787359	FIDELITY EUR CORP BD "Y"	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD004	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.fidelity-italia.it
	FD007	LU0346393704	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD008	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD010	LU0979392502	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD012	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD017	LU0346390270	FIDELITY EUROPEAN HIGH YIELD "Y" ACC (EUR)	Obbligazionario High Yield	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD018	LU0346389934	FIDELITY EURO BALANCED "Y" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD019	LU0238206337	FIDELITY EMERGING MARKETS DEBT "Y" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD023	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" ACC (EUR HDG)	Bilanciato	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD025	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" ACC (EUR HDG)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD026	LU1892830081	FIDELITY SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" ACC (AUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD027	LU1892830321	FIDELITY SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FIDELITY FUNDS	FD028	LU2158760806	FIDELITY WORLD "RY" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.fidelity.lu
	FD029	LU0528228231	FIDELITY FUNDS GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD030	LU1881514779	FIDELITY SUSTAINABLE FUTURE CONNECTIVITY "Y" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD045	LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD046	LU1482751903	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
	FD047	LU0346390353	FIDELITY SUSTAINABLE EURO CASH "Y" ACC (EUR)	Monetario	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND	AM005	LU0433182507	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND "IHE-C"	Azionario Internazionale	Art.6	https://www.amundi.com
	AM015	LU0433182176	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND "IU-C"	Azionario Internazionale	Art.6	https://www.amundi.com
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	FT001	LU0260870075	FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR)	Azionario America	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT003	LU0390137205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I" (EUR)	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.franklintempleton.it
	FT008	LU0608810064	TEMPLETON EMERGING MARKETS DYNAMIC INCOME FUND "I" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.6	https://www.franklintempleton.it
	FT009	LU0229949309	FRANKLIN GLOBAL REAL ESTATE "I" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.franklintempleton.it
	FT013	LU0195951883	FRANKLIN INCOME "I" ACC (USD)	Bilanciato	Art.6	https://www.franklintempleton.it
	FT015	LU1093756911	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES "I" ACC (EUR HDG)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.franklintempleton.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	FT019	LU0195948822	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY I ACC USD	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT023	LU1093756838	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES "I" ACC (USD)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT026	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT027	LU2216205182	FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN FUND "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT028	LU1926204220	FRANKLIN EMERGING MARKETS DEBT OPPORTUNITIES HARD CURRENCY "I" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.franklintempleton.it
	FT029	LU2063272608	FRANKLIN INNOVATION FUND "I" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.franklintempleton.it
	FT030	LU2386637925	FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND "EB" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.franklintempleton.it
GAM MULTIBOND	SG020	LU2252036798	GAM MULTIBOND LOCAL EMERGING BOND "J1" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.gam.com
GAM MULTISTOCK	SG003	LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.gam.com
	SG019	LU1112790479	GAM MULTISTOCK EMERGING MARKETS EQUITY "C" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.gam.com
GAM STAR FUND PLC	GM003	IE00B50JD354	GAM STAR CREDIT OPPORTUNITIES "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.gam.com
	GM007	IE00B5WGFZ01	GAM STAR DISRUPTIVE GROWTH FUND "I" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.gam.com
GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV	GS008	LU0234572450	GS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I"	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS009	LU0236212311	GS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO "IC" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.gsamfunds.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV	GS010	LU0333811072	GS INDIA EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS011	LU0234571999	GOLDMAN SACHS US CORE EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS012	LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS013	LU0302283675	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT LOCAL PORTFOLIO "I" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS014	LU0906985758	GOLDMAN SACHS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (EUR HDG)	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS015	LU0328437438	GOLDMAN SACHS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (JPY)	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.gsamfunds.it
	GS016	LU0234688595	GOLDMAN SACHS GLOBAL CREDIT PORTFOLIO "I" (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.gsamfunds.it
INVESCO FUNDS	IV029	LU1625225666	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "Z" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.invesco.it
	IV032	LU1701628460	INVESCO ASIA BALANCED "Z" ACC (USD)	Bilanciato	Art.8	https://www.invesco.it
	IV036	LU1701679026	INVESCO GLOBAL INCOME "Z" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.invesco.it
	IV037	LU0955860829	INVESCO ASIA BALANCED "Z" ACC (EUR HDG)	Bilanciato	Art.8	https://www.invesco.it
	IV049	LU2305833589	INVESCO CHINA HEALTH CARE EQUITY "Z" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.invesco.it
	IV051	LU1451406505	INVESCO EURO CORPORATE BOND "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.invesco.it
	IV052	LU1297941194	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "S" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.6	https://www.invesco.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
INVESCO FUNDS	IV053	LU1701702026	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "S" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.invesco.it
	IV056	LU1887442066	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND "S" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.invesco.it
	IV057	LU1960671839	INVESCO JAPANESE EQUITY ADVANTAGE FUND "S" ACC (EUR HDG)	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.invesco.it
	IV058	LU2367677791	INVESCO EURO BOND "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.invesco.it
	IV059	LU2367677528	INVESCO BELT AND ROAD DEBT "S" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.invesco.it
	IV060	LU1775950634	INVESCO ASIAN EQUITY FUND "S" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.invesco.it
	IV061	LU1848768336	INVESCO PAN EUROPEAN EQUITY "S" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.invesco.it
	IV062	LU2040206711	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN BOND "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.invesco.it
	IV063	LU2065167475	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.invesco.it
	IV064	LU2014311232	INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT "S" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.invesco.it
	IV065	LU1934329217	INVESCO BELT AND ROAD DEBT "S" ACC (USD)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.invesco.it
	IV066	LU1297941517	INVESCO EURO SHORT TERM BOND "S" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.invesco.it
	IV067	LU2367678179	INVESCO GLOBAL EQUITY INCOME FUND "S" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.invesco.it
IV068	LU1701679299	INVESCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND "S" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.invesco.it	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
INVESCO FUNDS	IV069	LU2367678336	INVESCO GREATER CHINA EQUITY "S" ACC (EUR HDG)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.invesco.it
	IV070	LU1549405709	INVESCO GREATER CHINA EQUITY "S" ACC (EUR)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.invesco.it
	IV071	LU1762221825	INVESCO INDIA BOND "S" ACC (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.invesco.it
	IV072	LU1549405964	INVESCO JAPANESE EQUITY ADVANTAGE FUND "S" ACC (JPY)	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.invesco.it
JP MORGAN FUNDS	JP028	LU1727356492	JPM GLOBAL STRATEGIC BOND "I2" (PERF) ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP029	LU1727354448	JPM GLOBAL CORPORATE BOND FUND "I2" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP030	LU1727360171	JPM US VALUE "I2" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP031	LU1814672405	JPM GLOBAL HEALTHCARE "I2" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP032	LU1727353556	JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "I2" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP035	LU1727351345	JPM AMERICA EQUITY "I2" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP036	LU1727351857	JPM AMERICA EQUITY "I2" ACC (EUR HDG)	Azionario America	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP037	LU1727352665	JPM EMERGING MARKETS OPPORTUNITIES "I2" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP042	LU1814670532	JP MORGAN EMERGING MARKETS DEBT "I2" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP045	LU2094610487	JP MORGAN TOTAL EMERGING MARKETS INCOME "I2" ACC (EUR HDG)	Bilanciato	Art.8	https://am.jpmorgan.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
JP MORGAN FUNDS	JP046	LU1814674104	JP MORGAN US TECHNOLOGY "I2" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP047	LU2054627679	JP MORGAN CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES "I2" ACC (EUR)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP048	LU1727353804	JP MORGAN GLOBAL CONVERTIBLES "I2" ACC (EUR)	Obbligazionario Convertibile	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP049	LU1956949157	JP MORGAN GLOBAL FOCUS "I2" ACC (EUR HDG)	Azionario Internazionale	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP050	LU1956949660	JP MORGAN GLOBAL FOCUS "I2" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP051	LU1814670375	JP MORGAN ASIA GROWTH "I2" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP052	LU2184876295	JP MORGAN EMERGING MARKETS SUSTAINABLE EQUITY "I2" ACC (EUR)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP053	LU1931928581	JP MORGAN EUROPE DYNAMIC TECHNOLOGIES "I2" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP054	LU1727359595	JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG)	Azionario America	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP055	LU1727359249	JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP056	LU2040191186	JPM EUROPE EQUITY PLUS "I2" (PERF) ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP059	LU2127216625	JPM THEMATICS GENETIC THERAPIES "I2" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP060	LU2094610214	JPM EUROPE SUSTAINABLE EQUITY "I2" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://am.jpmorgan.com
JP061	LU0329203813	JPMORGAN GLOBAL DIVIDEND "I" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.8	https://am.jpmorgan.com	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
JP MORGAN INVESTMENT FUNDS	JP017	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.6	https://am.jpmorgan.com
	JP018	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO (USD) "C" ACC (EUR HDG)	Bilanciato	Art.6	https://am.jpmorgan.com
	JP039	LU1931928664	JPM GLOBAL INCOME CONSERVATIVE ACC "I2" (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP040	LU1727361229	JPM GLOBAL BALANCED "I2" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://am.jpmorgan.com
	JP041	LU1814672587	JPM GLOBAL INCOME FUND "I2" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.6	https://am.jpmorgan.com
LEGG MASON GLOBAL FUNDS PLC	LM010	IE00BZ1CSQ17	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER "P" ACC (USD)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.leggmason.com
	LM011	IE00BL71K799	LEGG MASON CLEARBRIDGE US EQUITY SUSTAINABILITY LEADERS "S" ACC (EUR HDG)	Azionario America	Art.8	https://www.leggmason.com
	LM012	IE00BZ1BLN67	LEGG MASON CLEARBRIDGE US EQUITY SUSTAINABILITY LEADERS "S" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://www.leggmason.com
M&G (LUX) INVESTMENTS FUNDS 1	MG024	LU1797810691	M&G (LUX) EMERGING MARKETS BOND "CI" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.mandg.com
	MG025	LU1797810345	M&G (LUX) EMERGING MARKETS BOND "CI" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.mandg.com
	MG030	LU1797819726	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "CI" ACC (EUR)	Obbligazionario Globale	Art.6	https://www.mandg.com
	MG031	LU1797819999	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "CI" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Globale	Art.6	https://www.mandg.com
	MG033	LU1797816979	M&G (LUX) GLOBAL SELECT "CI" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.9	https://www.mandg.com
	MG034	LU1797813448	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "CI" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.6	https://www.mandg.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
M&G (LUX) INVESTMENTS FUNDS 1	MG037	LU1881796145	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND "JI" ACC (EUR)	Bilanciato	Art.8	https://www.mandg.com
	MG039	LU1941717735	M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION FUND "JI" ACC (EUR)	Flessibile	Art.6	https://www.mandg.com
	MG041	LU1665238009	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "CI" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.mandg.com
	MG042	LU2088737338	M&G (LUX) INCOME ALLOCATION FUND "JI" ACC (EUR)	Flessibile	Art.6	https://www.mandg.com
	MG045	LU2065169414	M&G (LUX) GLOBAL MAXIMA "CI" ACC (EUR)	Azionario Internazionale	Art.6	https://www.mandg.com
	MG052	LU2415445670	M&G LUX SUSTAINABLE MACRO FLEXIBLE CREDIT "UI" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.mandg.com
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	MS001	LU0360484769	MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC	Azionario America	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS004	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC	Azionario Internazionale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS006	LU0603408385	MS INV F EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT CL "Z"	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS007	LU0360476583	MS INV F GLOBAL BOND CL "Z"	Obbligazionario Globale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS008	LU0706093803	MS INV F GLOBAL BALANCED RISK CONTROL FUND OF FUNDS "Z" (EUR)	Bilanciato	Art.6	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS011	LU0955011258	MS INV F GLOBAL QUALITY FUND "Z"	Azionario Internazionale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS012	LU0694239061	MS INV F GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND "Z"	Obbligazionario Globale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS013	LU0512093039	MS INV F GLOBAL INFRASTRUCTURE FUND "ZH" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.6	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	MS014	LU0712124089	MS INV F GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND "ZH" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS016	LU0552385535	MS INV F GLOBAL OPPORTUNITY FUND "Z"	Azionario Internazionale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS017	LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	Azionario Internazionale	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS021	LU0360476740	MS INV F EURO STRATEGIC BOND "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS022	LU0360478795	MS INV F SHORT MATURITY EURO BOND "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS023	LU1511517010	MS INV F GLOBAL OPPORTUNITY FUND "ZH" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS024	LU0360484686	MS US ADVANTAGE "Z" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS025	LU0360477805	MS US GROWTH "Z" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS026	LU1378878604	MS INV F ASIA OPPORTUNITY "Z" (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
	MS027	LU1387591727	MSIF EUROPEAN OPPORTUNITY FUND "Z" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
MS028	LU0360483100	MS INV F EURO CORPORATE BOND "Z" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com	
MORGAN STANLEY LIQUIDITY FUNDS	MS020	LU1374725890	MS LF EURO LIQUIDITY INST. (+1) ACC (EUR)	Monetario	Art.6	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com
NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC	NB002	IE00BJTD3X67	NEUBERGER BERMAN US LONG SHORT EQUITY "I" ACC (EUR HDG)	Liquid Alternative	Art.8	https://www.nb.com
	NB003	IE00BDZRX185	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION EMERGING MARKET DEBT "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.nb.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC	NB004	IE00B8HX1V50	NEUBERGER BERMAN US STRATEGIC INCOME "I" ACC (USD)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB006	IE00B7FN4F54	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD BOND "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario High Yield	Art.8	https://www.nb.com
	NB007	IE00BK4YYZ03	NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - BLEND "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.nb.com
	NB009	IE00B0T0GS00	NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE "I" ACC (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB010	IE00B0T0GP78	NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE "I" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB011	IE00B9154717	NEUBERGER BERMAN US STRATEGIC INCOME "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB013	IE00B66ZT477	NEUBERGER BERMAN US SMALL CAP "I" ACC (USD)	Azionario America	Art.8	https://www.nb.com
	NB014	IE00B986G486	NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - HARD CURRENCY "I" (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.nb.com
	NB015	IE00B12VW565	NEUBERGER BERMAN HIGH YIELD BOND "I" ACC (USD)	Obbligazionario High Yield	Art.8	https://www.nb.com
	NB016	IE00BZ090894	NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB017	IE00BFZMJT78	NEUBERGER BERMAN ULTRA SHORT TERM EURO BOND "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.nb.com
	NB018	IE00BMPRXW24	NEUBERGER BERMAN 5G CONNECTIVITY FUND "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
	NB019	IE00BKPHW879	NEUBERGER BERMAN NEXT GENERATION MOBILITY FUND "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.nb.com
NB020	IE00BFMHRK20	NEUBERGER BERMAN GLOBAL THEMATIC EQUITY "I" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.nb.com	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
PICTET	PC001	LU0112497283	PICTET BIOTECH "I" ACC	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.am.pictet
	PC002	LU0280437160	PICTET EM LOC CURR DEBT "I" (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.am.pictet
	PC003	LU0170991672	PICTET GLB EMERGING DEBT "HI" (EUR) ACC	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.am.pictet
	PC004	LU0340558823	PICTET TIMBER "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.am.pictet
	PC006	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.am.pictet
	PC008	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR)	Obbligazionario High Yield	Art.8	https://www.am.pictet
	PC009	LU0844698075	PICTET EMERGING CORPORATE BONDS "HI" (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.am.pictet
	PC011	LU0175073468	PICTET USD SHORT MID-TERM BONDS "I"	Obbligazionario Governativo	Art.6	https://www.am.pictet
	PC012	LU0340554673	PICTET DIGITAL COMMUNICATION "I" (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.am.pictet
	PC013	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	Flessibile	Art.8	https://www.am.pictet
	PC014	LU0128469243	PICTET GLOBAL EMERGING DEBT "I" (USD)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.am.pictet
	PC016	LU0255978933	PICTET INDIAN EQUITIES "I"	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.am.pictet
	PC017	LU0135487147	PICTET CHF BONDS "I"	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.am.pictet
PC020	LU0503631631	PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.am.pictet	

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
PICTET	PC021	LU1437676478	PICTET GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.am.pictet
	PC023	LU0144509550	PICTET EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES "I" ACC (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.am.pictet
PICTET TR	PC022	LU0496442640	PICTET TR - CORTO EUROPE "I" ACC (EUR)	Liquid Alternative	Art.6	https://www.am.pictet
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	PM002	IE00B2R34Y72	PIMCO GLB HIGH YIELD BOND "I" (EUR HDG)	Obbligazionario High Yield	Art.6	https://www.pimco.it
	PM003	IE0032876397	PIMCO GLB INV GRADE CREDIT "I" (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.6	https://www.pimco.it
	PM004	IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM005	IE00B4R5BP74	PIMCO DYNAMIC BOND "I" (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM006	IE00B1JC0H05	PIMCO DIVERSIFIED INCOME INST (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM008	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND INSTITUTIONAL ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.pimco.it
	PM011	IE00B80G9288	PIMCO INCOME FUND INSTITUTIONAL ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM012	IE00B0XJBQ64	PIMCO EURO SHORT TERM "I" (EUR)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.pimco.it
	PM013	IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I" ACC (EUR HDG)	Flessibile	Art.8	https://www.pimco.it
	PM014	IE0002461055	PIMCO GLOBAL BOND "I" ACC (USD)	Obbligazionario Globale	Art.6	https://www.pimco.it
	PM015	IE0032875985	PIMCO GLOBAL BOND "I" AC (EUR HDG)	Obbligazionario Globale	Art.6	https://www.pimco.it

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	PM016	IE00B7W3YB45	PIMCO STOCKS PLUS INSTITUTIONAL ACC (EUR HDG)	Azionario America	Art.6	https://www.pimco.it
	PM017	IE00BG800W59	PIMCO STRATEGIC INCOME FUND INSTITUTIONAL ACC (EUR HDG)	Bilanciato	Art.6	https://www.pimco.it
	PM018	IE0004931386	PIMCO EURO BOND "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.8	https://www.pimco.it
	PM019	IE00B87KCF77	PIMCO INCOME "I" ACC (USD)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM020	IE0032568770	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.pimco.it
	PM022	IE00BYXVX196	PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Globale	Art.8	https://www.pimco.it
	PM023	IE0002459539	PIMCO GIS STOCK PLUS "I" ACC (USD)	Azionario America	Art.6	https://www.pimco.it
	PM024	IE00BYXVTY44	PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG "I" ACC (USD)	Obbligazionario Globale	Art.8	https://www.pimco.it
	PM025	IE00BDSTPS26	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.pimco.it
	PM026	IE00B3R3XF82	PIMCO EUROPEAN SHORT-TERM OPPORTUNITIES "I" ACC (EUR)	Obbligazionario Altre Specializzazioni	Art.6	https://www.pimco.it
	PM027	IE00B1BXJ858	PIMCO GIS COMMODITY REAL RETRUN "I" ACC (USD)	Commodities	Art.6	https://www.pimco.it
	PM028	IE00BFZ89B79	PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT ESG "I" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.pimco.it
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS	SH001	LU0106234999	SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C"	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.schroders.com
	SH002	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C" (EUR)	Obbligazionario Governativo	Art.8	https://www.schroders.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS	SH003	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE ACC "C" (EUR HDG)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.schroders.com
	SH006	LU0188438542	SCHRODER ISF ASIAN EQUITY YIELD "C" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.schroders.com
	SH007	LU0713761251	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" (EUR HDG)	Obbligazionario Corporate	Art.8	https://www.schroders.com
	SH009	LU0246036288	SCHRODER ISF EUROPEAN SPECIAL SITUATIONS ACC "C" (EUR)	Azionario Europa	Art.8	https://www.schroders.com
	SH011	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG)	Azionario Pacifico	Art.8	https://www.schroders.com
	SH015	LU0352097942	SCHRODER ISF GLOBAL CONVERTIBLE BOND "C" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Convertibile	Art.6	https://www.schroders.com
	SH016	LU1046235906	SCHRODER ISF STRATEGIC CREDIT "C" ACC (EUR HDG)	Obbligazionario Flessibile	Art.8	https://www.schroders.com
	SH019	LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.schroders.com
	SH020	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://www.schroders.com
	SH023	LU0845699338	SCHRODER ISF CHINA LOCAL CURRENCY BOND "C" ACC (EUR)	Obbligazionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.schroders.com
	SH024	LU1910165999	SCHRODER ISF GLOBAL DISRUPTION "C" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://www.schroders.com
	SH025	LU0244355391	SCHRODER ISF CHINA OPPORTUNITIES "C" ACC (USD)	Azionario Paesi Emergenti	Art.6	https://www.schroders.com
	SH026	LU2016063229	SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY TRANSITION "C" ACC (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.schroders.com
	SH038	LU0776414327	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI-ASSET BALANCED "C" ACC (EUR)	Flessibile	Art.8	https://www.schroders.com

OICR	Codice Impresa	ISIN	Denominazione comparto	Categoria	Classificazione ESG	Sito internet SICAV/SGR
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS	SH040	LU0224508670	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE ACC "C" (USD)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://www.schroders.com
VONTOBEL FUND	VB002	LU0278093595	VONTOBEL GLOBAL EQUITY "I" ACC (USD)	Azionario Internazionale	Art.8	https://am.vontobel.com/
	VB006	LU1626216888	VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "I" ACC (EUR)	Azionario Paesi Emergenti	Art.8	https://am.vontobel.com/
	VB007	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" ACC (EUR)	Azionario Altre Specializzazioni	Art.9	https://am.vontobel.com/

GLOSSARIO

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra l'Impresa e il Contraente.

Aree Geografiche: Area Euro: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; Paesi Unione Europea: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria; Paesi Extra Unione Europea: Regno Unito; Nord America: Canada, Messico, Stati Uniti d'America; Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore; Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Asset Allocation: scomposizione dei fondi interni/esterni fra le varie attività di investimento (asset class).

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario delle prestazioni.

Attività di aggiornamento periodico: attività, gestita dall'Impresa, finalizzata al mantenimento di un'offerta diversificata e qualitativamente elevata dei Fondi (interni ed esterni) offerti dal prodotto.

Attività di monitoraggio: attività, gestita dall'Impresa, finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei Fondi (interni ed esterni) offerti dal prodotto.

Attività di salvaguardia: attività, gestita dall'Impresa, finalizzata a tutelare il Contraente a fronte di eventi esogeni che alterino sostanzialmente le caratteristiche dei Fondi esterni.

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/esterni/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve le prestazioni previste dal contratto quando si verificano gli eventi assicurati. Può coincidere o meno con il Contraente e con l'Assicurato.

Bonus: riconoscimento una tantum da parte dell'Impresa di assicurazione, da assegnare alla decorrenza del contratto sotto forma di maggiorazione delle quote da attribuire al contratto stesso.

Capitale investito: importo versato a titolo di premio e a titolo di Bonus riconosciuto dall'Impresa di assicurazione, investito nei Fondi interni/esterni scelti dal Contraente all'interno della linea di investimento selezionata dal Contraente stesso.

Categoria: la categoria del fondo interno/esterno/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe di quota: articolazione di un fondo interno/esterno in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Coassicurazione: contratto di assicurazione stipulato da più compagnie assicuratrici a copertura del medesimo rischio per quote prefissate.

Commissioni di gestione: compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo interno o tramite disinvestimento delle quote dai fondi esterni. Sono calcolati quotidianamente e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di gestione indirette: compensi prelevati dalle Società di Gestione del Risparmio/SICAV sui singoli OICR in cui investe il Fondo interno.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/esterno/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/la fondo interno/esterno/linea in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/esterni/linee con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/esterno/linea e quello del benchmark.

Condizioni di assicurazione: insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione, si impegna al versamento del premio ed esercita i diritti contrattuali.

Controvalore delle quote: importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote di un fondo interno/esterno per il valore unitario della quota del Fondo interno/esterno stesso ad una certa data.

Costi delle coperture assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Data di conclusione del contratto: coincide con la data in cui l'Impresa ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio dovuto alla stipula del contratto. Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

Data di decorrenza del contratto: data in cui entra in vigore il contratto e diventano efficaci le garanzie ivi previste. Coincide con la data di conclusione del contratto.

Destinazione dei proventi: politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Distribuzione assicurativa: attività che consistono nel fornire consulenza, proporre o concludere contratti di assicurazione.

Documento contenente le informazioni chiave (KID): documento che contiene le informazioni chiave relative al contratto assicurativo e messo a disposizione per tutti i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati PRIIP (Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products).

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP): documento che fornisce le informazioni integrative e complementari, diverse da quelle pubblicitarie, rispetto alle informazioni contenute nel KID, necessarie affinché il contraente possa acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo.

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.

Fondo comune di investimento: Fondo di investimento costituito da una società di gestione del risparmio che gestisce un patrimonio collettivo raccolto da una pluralità di sottoscrittori.

Fondo esterno: Fondo di investimento, non costituito dall'Impresa (ad es. OICR costituiti da SGR/SICAV), nel quale confluiscono i premi versati al netto dei costi gravanti sugli stessi.

Fondo interno: Fondo di investimento, appositamente costituito dall'Impresa e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, nel quale confluiscono i premi versati al netto dei costi gravanti sugli stessi.

Gestione a benchmark di tipo attivo: gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/esterno/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.

Grado di rischio: indicatore sintetico del profilo di rischio di un fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocata la parte di premio investito.

Immunizzato: qualifica riferita a fondi interni/fondi esterni/linee/combinazioni libere che conseguono a scadenze predefinite un risultato finanziario determinato ovvero del quale sono note le modalità di determinazione.

Impresa (o Impresa di Assicurazione o Compagnia): Fideuram Vita S.p.A.. È la società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto.

Infortunio: evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produce all'Assicurato lesioni fisiche, obiettivamente constatabili.

Intermediario: la Banca che svolge attività di distribuzione assicurativa in forza di accordo di distribuzione sottoscritto con la Compagnia.

IVASS: È l'autorità cui è affidata la vigilanza sul settore assicurativo con riguardo alla sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e di riassicurazione e alla trasparenza e correttezza dei comportamenti delle imprese, degli intermediari e degli altri operatori del settore. L'IVASS svolge anche compiti di tutela del consumatore, con particolare riguardo alla trasparenza nei rapporti tra imprese e assicurati e all'informazione al consumatore. Istituito con la legge n. 135/2012, a decorrere dal 1° gennaio 2013, l'IVASS è succeduto in tutte le funzioni, le competenze e i poteri che precedentemente facevano capo all'ISVAP.

Linee di investimento: soluzioni di investimento del premio corrisposto dal Contraente e del relativo Bonus assegnatogli secondo combinazioni libere prescelte dal Contraente di Fondi interni/esterni ovvero esterni nel rispetto dei vincoli allocativi previsti da ciascuna linea di investimento.

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.

Nota di copertura: Documento probatorio del contratto, emesso dall'Impresa ai sensi dell'art. 1888 del Codice Civile.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio. Con tale definizione si intendono genericamente gli OICVM, i fondi comuni di investimento e le SICAV.

OICVM: organismi di investimento collettivo in valori mobiliari. Si intendono i Fondi comuni di investimento mobiliare aperti, italiani ed esteri, e le SICAV.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato anche in relazione al grado di rischio e alla tipologia di gestione.

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. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

Prestazione assicurata: capitale che l'Impresa di assicurazione si impegna a riconoscere in caso di decesso dell'Assicurato, in funzione del controvalore delle quote attribuite al contratto, a titolo di premio e a titolo di Bonus.

Private Banker: è un collaboratore dell'Intermediario, abilitato all'attività di distribuzione assicurativa fuori sede.

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked: prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del

premio in quote/azioni di fondi interni/esterni - 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.

Qualifica: la qualifica del fondo interno/esterno/linea rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

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

Rating o merito creditizio: è 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.

Referente Terzo: soggetto diverso dai Beneficiari cui l'Impresa può fare riferimento per il pagamento della prestazione assicurata.

Regolamento del Fondo interno: 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, 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).

Rilevanza degli investimenti: termini di rilevanza indicativi delle strategie gestionali del Fondo interno/esterno in funzione del relativo peso sul patrimonio complessivo: "principale" se maggiore di 70%, "prevalente" se compreso tra il 50% e il 70%, "significativo" se compreso tra il 30% e il 50%, "Contenuto" se compreso tra il 10% e il 30%, "residuale" se minore del 10%.

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del suo valore, determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del valore del contratto.

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.

Scenari di performance dell'investimento finanziario: trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

SICAV: Società di investimento a capitale variabile avente per oggetto l'investimento collettivo del risparmio raccolto mediante l'offerta al pubblico delle proprie azioni. Assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di rac-

colta e gestione del patrimonio finanziario ma differente da punto di vista giuridico e fiscale, il patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

Società di Gestione del Risparmio (o SGR): Società appositamente autorizzata, di diritto italiano, che fornisce il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società di revisione: Società, diversa dall'Impresa di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati delle gestioni separate o dei fondi interni a cui sono collegate le prestazioni.

Spese di emissione: spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Switch Selettivo: operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/esterni/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/esterni/linee, al netto degli eventuali costi dell'operazione.

Tipologia di gestione del fondo interno/fondo esterno/linea: la tipologia di gestione del/la fondo interno/esterno/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/esterni/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 i fondi interni/esterni/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 i fondi interni/esterni/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.

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

Versamento netto: importo complessivo del premio versato sul contratto e non riscattato.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Volatilità annua media: è lo scostamento medio di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) rispetto al suo andamento nel medio-lungo termine.



Fideuram Vita S.p.A. Sede Legale: Via Ennio Quirino Visconti 80, 00193 Roma fideuramvita@pec.fideuramvita.it Capitale Sociale Euro 357.446.836 Codice Fiscale e n. Iscrizione Registro Imprese di Roma 10830461009 Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" - Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00175 Appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28