



**GENERALI**  
**INA Assitalia**



**Generali Italia S.p.A.** Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni e della Riassicurazione nei rami Vita, Capitalizzazione e Danni con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2/12/1927 (G.U. del 15/12/1927 n° 289). Società iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.



**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni**



**Il presente fascicolo informativo, contenente**

- **scheda sintetica**
- **nota informativa**
- **condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata**
- **glossario**
- **modulo di proposta**

**deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione. Prima della sottoscrizione leggere attentamente la scheda sintetica e la nota informativa.**

Data ultimo aggiornamento: 10.07.2013

## SCHEDA SINTETICA



**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni**



**La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla nota informativa.**

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

Generali Italia S.p.A., appartenente al gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto al 31/12/2012: 1.856,77 milioni di euro di cui 618,63 relativi al capitale sociale e 1.238,14 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 1,37 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)<sup>1</sup>.

### 1.c) Denominazione del contratto

VALORE FUTURO.

### 1.d) Tipologia del contratto

Il contratto prevede il pagamento di una prestazione in euro determinata in parte sulla base della rivalutazione di un ammontare investito in gestione separata ed in parte direttamente collegata all'andamento del valore delle quote di determinati OICR:

- per la parte investita in gestione separata le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano in base al rendimento di una gestione separata di attivi;
- la parte direttamente collegata al valore di quote di OICR dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, per questa parte della prestazione, il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

### 1.e) Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno e l'assicurato sia in vita.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi	Premio unico, con possibilità di effettuare versamenti unici aggiuntivi
Premio unico iniziale minimo al netto dei diritti	5.000,00 euro
Premio unico aggiuntivo minimo al netto dei diritti	5.000,00 euro

---

<sup>1</sup> I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Obiettivi	Tipologia di investimento	Orizzonte temporale																				
<table border="1"><tr><td></td><td>Protezione</td></tr><tr><td>✓</td><td>Investimento</td></tr><tr><td></td><td>Risparmio</td></tr><tr><td></td><td>Previdenza</td></tr></table>		Protezione	✓	Investimento		Risparmio		Previdenza	<table border="1"><tr><td></td><td>Basso rischio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Medio rischio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Alto rischio</td></tr></table>		Basso rischio	✓	Medio rischio	✓	Alto rischio	<table border="1"><tr><td></td><td>Breve</td></tr><tr><td></td><td>Medio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Lungo</td></tr></table>		Breve		Medio	✓	Lungo
	Protezione																					
✓	Investimento																					
	Risparmio																					
	Previdenza																					
	Basso rischio																					
✓	Medio rischio																					
✓	Alto rischio																					
	Breve																					
	Medio																					
✓	Lungo																					

VALORE FUTURO si caratterizza per:

- una ripartizione e un grado rischio variabili, in funzione del periodo traguardo scelto dal contraente e indicato nel documento di polizza, che determina le componenti da investire in gestione separata e in una linea di investimento multicomparto di OICR;
- la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a premio unico;
- la presenza di una garanzia e di un meccanismo di protezione.

La parte del premio trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto, che coincide con la morte dell'assicurato.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della Nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

VALORE FUTURO prevede la seguente prestazione:

### Prestazioni in caso di decesso

Capitale

Il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale o in caso di riscatto a partire dal termine del periodo traguardo è garantito un importo pari ai premi investiti in gestione separata.

Valuta contrattuale: euro.

Riscattando il contratto, il contraente soporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 3 e 7 delle Condizioni di assicurazione.

## 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Per le eventuali prestazioni espresse in quote l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Si rinvia alla Nota informativa per la descrizione delle modalità di attuazione da parte della società del piano di allocazione per conto del contraente dei premi e dei capitali maturati ai fini dell'ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento del contratto.

### Contratti a capitale protetto

Il contratto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito; in particolare l'ammontare del capitale investito in gestione separata mira a fornire al raggiungimento del termine del periodo traguardo un importo almeno pari al premio netto investito.

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

#### a) Rischi finanziari a carico del contraente

La prestazione in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale e il valore di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

#### b) Profilo di rischio degli OICR

Il contratto presenta profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del fondo prescelto dal contraente.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio degli OICR a cui può essere collegata parte della prestazione.

Tipologia	Comparto	Profilo di rischio					
		Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
Emergenti	BG Selection Invesco Asia global opportunities					✓	
	BG Selection Latin America Equities					✓	
	BG Selection China&India Equities					✓	
	BG Selection Eastern europe Equities					✓	
	BG Selection Africa&Middle East Equities				✓		
	BG Selection Next 11 Equities				✓		
	BG Selection Vontobel Pacific Equities				✓		
	BG Selection HSBC Emerging Market Solution				✓		
	BG Selection DWS Emerging Market Concept				✓		
	BG Selection Threadneedle Global Themes				✓		

Tipologia	Comparto	Profilo di rischio					
		Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
Globali	BG Selection T-Cube				✓		
	BG Selection Global Dynamic				✓		
	BG Selection Vontobel Global Elite				✓		
	BG Selection Pictet World Opportunities					✓	
	BG Selection Amundi Global Volatility Equalizer			✓			
	BG Selection Alliance Bernstein Equity 3D			✓			
Aree geografiche	BG Selection Invesco europe Equities					✓	
	BG Selection Oddo Expertise europe			✓			
	BG Selection Anima Italy Equities					✓	
	BG Selection Morgan Stanley North America Equities				✓		

c) Profilo di rischio della gestione separata

Nella successiva tabella è riportato, il profilo di rischio della gestione separata a cui è collegata parte della prestazione.

Gestione separata	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
EUROFORTE MERCATI	✓					

## 5. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dagli OICR riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico costo percentuale medio annuo che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui comparti di OICR, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del contraente.

### Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Premio unico: 15.000,00 euro – Età: indifferente (l'età massima non può essere comunque superiore a 80 anni)  
Tasso di rendimento degli attivi: 4% - Durata periodo traguardo: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,58%
10	2,44%
15	2,35%
20	2,20%
25	2,10%

Essendo la classe commissionale degli OICR riservata al prodotto di nuova istituzione il predetto indicatore è stato calcolato senza considerare i costi degli OICR sottostanti, in quanto non vi è una quantificazione storica.

#### 6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata EUROFORTE MERCATI, negli ultimi anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati.

I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Poiché la gestione separata EUROFORTE MERCATI è stata costituita il 05/08/2009, i dati rappresentati sono quelli disponibili a decorrere dall'anno 2010.

#### Gestione separata EUROFORTE MERCATI

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2010	5,08%	5,08%	3,35%	1,55%
2011	4,63%	4,63%	4,89%	2,73%
2012	4,64%	4,64%	4,64%	2,97%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

#### 7. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI

Essendo di nuova istituzione la classe commissionale degli OICR riservata a tale prodotto non è possibile rappresentare i dati storici di rendimento.

#### 8. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Generali Italia S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

**L'AMMINISTRATORE DELEGATO**

**(Dr. Raffaele Agrusti)**



Data ultimo aggiornamento: 10.07.2013

## NOTA INFORMATIVA



**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni**



**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**Il contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

### Informazioni generali

Generali Italia S.p.A è una società appartenente al gruppo Generali.

- a) La sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- b) Recapito telefonico: 06.8483.1; sito internet: [www.inaassitalia.generali.it](http://www.inaassitalia.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info@inaassitalia.generali.it](mailto:info@inaassitalia.generali.it).
- c) L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927 ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'Impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2.

### Rischi finanziari

VALORE FUTURO prevede che una parte della prestazione assicurata sia espressa in quote di uno o più OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari di cui le quote sono rappresentazione. I predetti OICR compongono le due linee, alternativamente scelte dal contraente, Multi-Emerging Markets o Multi-Global Plus.

I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del contraente.

I rischi a carico del contraente sono i seguenti:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore 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 enti emittenti.

3.

### Informazione sull'impiego dei premi

I premi versati dal contraente al netto dei relativi costi indicati al punto 10 della presente Nota informativa verranno investiti in una gestione separata ed inoltre impiegati per l'acquisto di quote di uno o più OICR che compongono la linea di investimento scelta; la

parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale.

4.

**Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

VALORE FUTURO ha una durata che coincide con la vita dell'assicurato; il contraente sceglie un periodo traguardo che può variare tra un minimo di 10 anni e un massimo di 25 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi di importo variabile, prevede la prestazione in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

Si rinvia all'articolo 3 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione assicurata.

Per la prestazione espressa in valuta contrattuale, il capitale liquidabile in caso di morte dell'assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

In caso di decesso dell'assicurato e, a partire dal termine del periodo traguardo, anche in caso di riscatto è garantito un importo pari alla somma dei premi per gestione separata, tenendo conto di eventuali variazioni conseguenti alla modifica del capitale protetto.

Per ogni premio versato, in funzione di un'ipotesi di capitalizzazione al tasso obbiettivo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza del versamento del premio e la data traguardo, viene individuata la componente da investire in gestione separata, con l'obbiettivo di far crescere il capitale assicurato iniziale in modo tale che, a partire dalla data traguardo, la liquidazione della componente in gestione separata sia pari al premio versato al netto dei diritti e della cifra fissa, definito capitale protetto.

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito.**

A titolo esemplificativo (in coincidenza di una ricorrenza annuale) di seguito si riporta in base agli anni mancanti alla data traguardo ed a un tasso obbiettivo pari al 3,50% annuo, come determinare la componente da investire in gestione separata (valore in gestione) espressa in percentuale del capitale protetto.

Anni alla Data traguardo	Parte in gestione separata	Anni alla Data traguardo	Parte in gestione separata
25	42,31%	12	66,18%
24	43,80%	11	68,49%
23	45,33%	10	70,89%
22	46,92%	9	73,37%
21	48,56%	8	75,94%
20	50,26%	7	78,60%
19	52,02%	6	81,35%
18	53,84%	5	84,20%
17	55,72%	4	87,14%
16	57,67%	3	90,19%
15	59,69%	2	93,35%
14	61,78%	1	96,62%
13	63,94%	0	100,00%

Relativamente alle prestazioni espresse in quote, il contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote; ciò può determinare una prestazione di entità inferiore al premio versato.

## 5.

### Premi

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare.

VALORE FUTURO prevede la corresponsione di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi unici aggiuntivi.

Il versamento può avvenire esclusivamente con i seguenti mezzi di pagamento, tutti intestati all'Agenzia Generale che gestisce la polizza:

- assegno bancario o postale purché non trasferibili o assegno circolare;
- bonifico bancario;
- versamento in conto corrente postale.

Potranno essere utilizzati altri mezzi di pagamento, con esclusione del denaro contante, solo nel caso in cui il versamento sia effettuato direttamente alla cassa dell'Agenzia Generale stessa che rilascerà debita quietanza, emessa dalla Compagnia ed intestata al contraente.

Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione, fa piena prova dell'avvenuto pagamento del premio.

## 6.

### Valore della quota

La frequenza di calcolo del valore unitario delle quote degli OICR dipende dai singoli comparti e non può essere inferiore ad una frequenza settimanale.

Il controvalore del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento coincidente per la prestazione in caso di morte con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene in agenzia la richiesta di liquidazione, corredata dalla documentazione completa relativa alla morte dell'assicurato.

Ai fini del presente contratto le quotazioni utilizzabili sono quelle relative al giorno di valorizzazione, che coincide con il venerdì di ogni settimana. Nel caso in cui tale venerdì coincida con una festività, o una chiusura delle borse, italiana o lussemburghese, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore unitario della quota è pubblicato quotidianamente su MF – Milano-Finanza e pubblicato sul sito internet [www.generali-fm.lu](http://www.generali-fm.lu); in caso di variazioni ne sarà data comunicazione al contraente.

## 7.

### Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

VALORE FUTURO prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni espresse in valuta contrattuale in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata EUROFORTE MERCATI, cui è collegato il contratto.

Si rinvia all'articolo 7 delle Condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione, si rinvia alla sezione G della presente Nota informativa contenente il progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La società consegna al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SUGLI OICR CUI SONO COLLEGATE PARTE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8.

### OICR

Per la parte espressa in quote il contraente può scegliere tra la linea Multi-Emerging Markets e la linea Multi-Global Plus, entrambe attualmente composte da OICR della Sicav BG Selection, che possono essere modificati dalla società in qualsiasi momento sia con riferimento alla ripartizione percentuale sia con riferimento alla tipologia; la composizione aggiornata delle linee è riportata in allegato.

La società si riserva in qualsiasi momento di introdurre nuove linee di investimento.

I profili di rischio associati agli OICR che possono costituire le linee di investimento sono:

Profilo di rischio alto:

- BG SELECTION CHINA AND INDIA EQUITIES
- BG SELECTION EASTERN EUROPE EQUITIES
- BG SELECTION INVESCO ASIA GLOBAL OPPORTUNITIES
- BG SELECTION LATIN AMERICA EQUITIES
- BG SELECTION PICTET WORLD OPPORTUNITIES
- BG SELECTION ANIMA ITALY EQUITIES
- BG SELECTION INVESCO EUROPE EQUITIES

Profilo di rischio medio-alto:

- BG SELECTION AFRICA AND MIDDLE EAST EQUITIES
- BG SELECTION DWS EMERGING MARKETS CONCEPT
- BG SELECTION HSBC EMERGING MARKETS
- BG SELECTION NEXT 11 EQUITIES
- BG SELECTION THREADNEEDLE GLOBAL THEMES
- BG SELECTION VONTOBEL PACIFIC EQUITIES
- BG SELECTION GLOBAL DYNAMIC
- BG SELECTION T-CUBE
- BG SELECTION VONTOBEL GLOBAL ELITE
- BG SELECTION MORGAN STANLEY NORTH AMERICA EQUITIES

Profilo di rischio medio:

- BG SELECTION ALLIANCEBERNSTEIN EQUITY 3D
- BG SELECTION AMUNDI GLOBAL VOLATILITY EQUALIZER
- BG SELECTION ODDO EXPERTISE EUROPE

Il profilo di rischio dei fondi si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote del comparto negli ultimi tre anni	Profilo di rischio
Oltre 20%	Molto-alto
Oltre 14% e fino al 20%	Alto
Oltre 8% e fino al 14%	Medio-alto
Oltre 3% e fino al 8%	Medio
Da 0% e fino al 3%	Medio-basso

## **BG SELECTION INVESCO ASIAN GLOBAL OPPORTUNITIES**

ISIN: LU0900384867

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 15 giugno 2009. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso e in OICR investiti in titoli azionari emessi da società quotate nei principali mercati dell'Asia escluso il Giappone (qualificati come Mercati Regolamentati). Il comparto può inoltre investire in OICR con politica d'investimento flessibile bilanciata fra investimenti in azioni od obbligazioni.

La gestione, prevalentemente destinata ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mira a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe si compone principalmente di azioni dell'Area asiatica relative per lo più a beni di consumo ciclici, finanza, tecnologia, materie prime e beni industriali. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia quella asiatica (principalmente dollaro di Hong Kong, Won sudcoreano, dollaro di Taiwan).

Gli investimenti effettuati tramite OICR possono essere denominati in qualsiasi valuta mondiale comprese le diverse valute locali asiatiche.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dal seguente indice di mercato:

100% MSCI AC Asia Ex Japan Price Index.

L'indice MSCI AC Asia Ex Japan Price Index è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario asiatico, escludendo il Giappone.

Il MSCI AC Asia ex Japan Index è composto dagli indici di dieci paesi emergenti e sviluppati: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia.

## **Limiti**

Gli investimenti in depositi e titoli a reddito fisso varieranno tra lo 0% e il 30% delle attività del comparto mentre gli investimenti in OICR azionari e flessibili varieranno tra il 70% e il 100% delle attività del comparto. L'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Invesco Asset Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION LATIN AMERICA EQUITIES**

ISIN: LU0900380956

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Argentina, Brasile, Cile, Messico, Perù, Venezuela o in qualsiasi altro paese latinoamericano ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'America Latina e Centrale (relative per lo più a finanza, beni difensivi, materie prime e beni industriali). Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'America Latina e Centrale (principalmente Reale brasiliano e Peso Messicano).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 90% MSCI EM LATIN AMERICA 10/40 Price Index;
- 10% indice JPM EMU Cash 3 mesi.

L'indice MSCI EM LATIN AMERICA 10/40 Price Index è ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario dei paesi emergenti dell'America Latina.

Il MSCI EM Latin America index è composto dagli indici di cinque paesi emergenti: Brasile, Cile, Colombia, Messico e Perù.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION CHINA & INDIA EQUITIES**

ISIN: LU0900383620

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 3 novembre 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in altri fondi investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Cina, India o in qualsiasi altro paese asiatico ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area asiatica relative per lo più a finanza, tecnologia, beni di consumo ciclici, energia e beni industriali. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto sono, oltre al dollaro USA, quelle che si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'Asia, principalmente la rupia indiana.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 40% MSCI India Price Index
- 40% MSCI China Price Index
- 10% MSCI AC Far East ex Japan Price Index
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI India Index è ideato per valutare il rendimento dei segmenti ad alta e media capitalizzazione nel mercato azionario indiano. Con i suoi 75 componenti l'indice copre approssimativamente l'85% dell'universo equity indiano.

L'indice MSCI China è costituito da indici composti e indici non domestici costituiti da una vasta gamma di paesi per il mercato cinese destinati sia ad investitori internazionali che a investitori domestici inclusi i Qualified Domestic Institutional Investors (QDII) e i Qualified Foreign Institutional Investors (QFII). Tutti gli indici si basano sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI).

Il MSCI AC (All Country) Far East ex Japan Index è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario dei paesi del Far East, escluso il Giappone.

Il MSCI AC Far East ex Japan Index si compone degli indici di 9 pesi sviluppati e mercati emergenti: Cina, Hong Kong, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION EASTERN EUROPE EQUITIES**

ISIN: LU0900381178

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Russia o in qualsiasi altro paese dell'Europa orientale ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'Europa dell'Est relative per lo più a energia, finanza, materie prime e telecomunicazioni.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'Europa dell'Est (principalmente il rublo russo).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 90% MSCI EM EASTERN EUROPE 10/40 Price Index
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI Emerging Markets (EM) Eastern Europe Index include una vasta gamma di realtà a media capitalizzazione nei 4 mercati emergenti dell'est Europa. Con 54 elementi, l'indice copre approssimativamente l'85% dei mercati ponderati in base alla capitalizzazione con rettifica del flottante di ogni paese.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Eurizon Capital SGR S.p.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION AFRICA & MIDDLE EAST EQUITIES**

ISIN: LU0900382812

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto mira a conseguire un aumento del valore dell'investimento nel lungo termine partecipando alla robusta crescita economica dell'Africa e del Medio Oriente ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni del Medioriente e Africa relative per lo più a finanza, materie prime, beni industriali e telecomunicazioni. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento, ossia il Medioriente e l'Africa (principalmente il rand sudafricano ed il naira nigeriano), e al dollaro americano.

Il comparto non ha un parametro di riferimento in quanto non esistono indici che coprono l'intero universo di investimento di questo comparto e che risultino quindi sufficientemente significativi.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION NEXT 11 EQUITIES**

ISIN: LU0900388777

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 26 aprile 2011. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società con sede legale o che generano la parte maggiore dei loro profitti nei seguenti paesi: quelli definiti Next 11 (Bangladesh, Egitto, Indonesia, Iran, Messico, Nigeria, Pakistan, Filippine, Corea del Sud, Turchia e Vietnam), Mercati frontiera (Argentina, Giamaica, Trinidad & Tobago, Bosnia-Erzegovina, Bulgaria, Croazia, Estonia, Lituania, Kazakistan, Romania, Serbia, Slovenia, Ucraina, Botswana, Ghana, Kenya, Mauritius, Nigeria, Tunisia, Bahrain, Giordania, Kuwait, Libano, Oman, Qatar, Emirati Arabi Uniti, Sri Lanka) e altri mercati emergenti. Il comparto può inoltre investire in misura inferiore direttamente in titoli azionari di società quotate su borse valori dei paesi sopracitati e fino al 30% del suo patrimonio netto in titoli di debito a breve termine in euro.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area asiatica e dell'America Latina e Centrale relative per lo più a finanza, beni difensivi, materie prime, beni di consumo ciclici, beni industriali e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area asiatica e all'America Latina e Centrale (principalmente won sudcoreano, peso messicano e nuova lira turca).

Il comparto non ha un parametro di riferimento in quanto non esistono indici che coprono l'intero universo di investimento di questi prodotti e che risultino quindi sufficientemente significativi.

### **Limiti**

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può inoltre investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION VONTOBEL PACIFIC EQUITIES**

ISIN: LU0900382655

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari interamente liberati emessi da società la cui sede legale o le principali attività sono situate in: Australia, Bangladesh, Cina, Corea del sud, Hong Kong, India, Indonesia, Malesia, Nuova Zelanda, Pakistan, Singapore, Sri-Lanka, Tailandia, Taiwan, Vietnam e in altri Paesi sviluppati ed emergenti della zona del Pacifico e dell'Asia.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asia-Pacifico relative per lo più a finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali, telecomunicazioni, immobiliare ed energia. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono, oltre al dollaro americano, a quelle dell'area asiatica e all'Australasia.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

- 90% MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return in Local
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI AC (All Country) Asia Pacific ex Japan Net Return in Local è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario asiatico, escludendo il Giappone.

L'indice è composto dagli indici di 10 paesi sviluppati ed emergenti: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Tailandia.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può anche investire, fino al 20% delle sue attività nette, direttamente in titoli interamente liberati emessi da società quotate nelle borse dei Paesi di cui sopra (inclusi gli American Depositary Receipt (ADR) e i Global Depositary Receipt (GDR) quotati nelle borse occidentali) e in titoli legati ad azioni come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli di debito convertibili in azioni ordinarie, azioni privilegiate e warrant su valori mobiliari o in titoli azionari di società con una rilevante esposizione nelle aree di cui sopra.

Il comparto può investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal gestore agli investimenti (Vontobel Europe S.A.).

Il comparto può inoltre investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION HSBC EMERGING MARKET SOLUTION**

ISIN: LU0900386482

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 26 Aprile 2010. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

L'obiettivo d'investimento del comparto consiste nel realizzare una crescita del capitale a lungo termine mediante l'esposizione sui mercati emergenti definiti come quei Paesi che non rientrano nel seguente gruppo di paesi industrializzati: Stati Uniti e Canada, Svizzera e membri dell'Area Economica Europea, Giappone, Australia e Nuova Zelanda; rientrano, in tale definizione, alcuni Paesi del precedente gruppo che non hanno un mercato finanziario pienamente sviluppato.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area asiatica, America Latina e Centrale, Europa dell'Est e Medioriente/Africa relative per lo più a finanza, tecnologia, energia, beni di consumo ciclici, materie prime e beni industriali.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto è il dollaro americano.

Il comparto può investire in liquidità e strumenti del mercato monetario denominati in euro, dollari Usa e valute dei Mercati Emergenti.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 70% MSCI EM Net Return Index
- 18% JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Tot Return Index
- 12% JP Morgan EMBI Global Composite Index

MSCI EM (Emerging Markets) Net Return Index è un indice ponderato con rettifica del flottante.

JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Tot Return Index: la serie dei Government Bond–Emerging Market Index (GBI-EM), lanciata nel giugno 2005, è la prima che ingloba gli indici globali dei mercati emergenti sui titoli di debito pubblico locali.

JP Morgan EMBI Global Composite Index: L'indice Emerging Market Bond Index Global Diversified (EMBI Global Diversified) è l'unico indice ponderato sovrano dei mercati emergenti denominato in USD. Ha uno schema di distribuzione distintivo che permette una distribuzione dei pesi più uniforme tra i paesi all'interno dell'indice.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto è autorizzato a investire fino al 10% delle proprie attività in strumenti (OICVM e/o OIC, ETS così come ETF e futures su commodities scambiati su mercati regolamentati) che offrono un'esposizione sulle materie prime e in fondi hedge o fondi di fondi hedge a condizione che questi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può investire in liquidità e strumenti del mercato monetario denominati in euro, dollari Usa e valute dei Mercati Emergenti. Gli investimenti in altri fondi gestiti o promossi dal gestore agli investimenti (HSBC Global Asset Management - France) o da qualsiasi altra entità correlata possono variare fino al 100% del patrimonio netto del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a HSBC Global Asset Management.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION DWS EMERGING MARKET CONCEPT**

ISIN: LU0900387290

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 1 ottobre 2010. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di altri fondi (OICR, ETF) investiti in tutti i tipi di classi di attivi e strategie di stile, con sede legale in mercati emergenti. Questi ultimi sono definiti in linea con la prassi di mercato generale, alla luce di sviluppi economici, dimensioni e liquidità nonché accessibilità ai mercati.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area asiatica, America Latina e Centrale e Europa dell'Est relative per lo più a finanza, beni difensivi, tecnologia, materie prime e beni di consumo ciclici.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto, oltre al dollaro americano, si riferiscono all'area asiatica, all'America Latina e Centrale e all'Europa dell'Est (principalmente dollaro di Hong Kong, won sudcoreano, rupia indonesiana e real brasiliano).

Il comparto non ha un parametro di riferimento in quanto lo stesso non risulterebbe significativo data la natura del comparto flessibile a gestione attiva che non prevede vincoli predefiniti per asset class (azionaria ed obbligazionaria) e strumenti (ETF e fondi attivi), dando ampia facoltà di intervento al gestore di modificare l'asset allocation a seconda delle diverse condizioni di mercato, all'interno dell'universo dei mercati emergenti.

### **Limiti**

Il comparto investe principalmente in OICR e/o fondi negoziati sul mercato ufficiale (ETF). La percentuale massima consentita di ogni singolo OICR o ETF è del 20%. Gli OICR selezionati e la loro percentuale potranno essere soggetti a variazioni in un determinato periodo di tempo conformemente alla congiuntura economica globale e/o alle condizioni del mercato finanziario e rispecchieranno ciò che il gestore agli investimenti ritiene essere maggiormente efficiente ed efficace per cercare di raggiungere gli obiettivi d'investimento del portafoglio. Ciò può comportare, nell'eventualità di eventi gravi che colpiscano il mercato e di condizioni prevalenti negative,

l'investimento fino al 100% in valute denominate in euro e dollari USA e strumenti del mercato monetario, allo scopo di preservare il capitale nell'ambito del processo di gestione del rischio di deprezzamento.

Gli OICR e/o gli ETF nei quali il comparto può investire saranno prevalentemente gestiti o emessi dal gestore agli investimenti (DWS Investment GmbH) o da una delle sue collegate.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a DWS Investment GmbH.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION THREADNEEDLE GLOBAL THEMES**

ISIN: LU0900388264

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato flessibile ed è operativo dal 26 aprile 2011. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in un portafoglio diversificato di OICR investiti in tutti i tipi di classi di attivi, con sede legale anche in mercati emergenti o in obbligazioni ad alto rendimento. La tipologia di attività in cui investiranno i fondi target includerà, a titolo esemplificativo, titoli a reddito fisso, titoli azionari, titoli del mercato monetario, liquidità e derivati. Tali attività possono essere situate sui mercati emergenti e possono essere ad alto rendimento.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di obbligazioni Non-euro e azioni dell'area Asiatica, America Latina e Centrale relative per lo più a finanza, tecnologia, beni di consumo ciclici, telecomunicazioni e beni industriali.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'euro.

Il comparto non ha un parametro di riferimento in quanto la filosofia del fondo è quella di un approccio alla gestione flessibile e dinamica, essendo l'obiettivo del gestore quello di generare un apprezzamento di capitale mediante investimenti che possano ricercare i migliori o i più interessanti temi d'investimento a livello globale senza essere legati ad un indice specifico. Il comparto assume quindi un'elevata discrezionalità nelle scelte decisionali da parte del gestore.

### **Limiti**

L'investimento in OICR, gestiti o promossi dal gestore agli investimenti stesso (Threadneedle Asset Management Limited) o da altre società di gestione patrimoniale appartenenti allo stesso gruppo del gestore agli investimenti, può rappresentare fino al 100% delle attività del comparto. L'incidenza massima consentita per ogni OICR è del 20%. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività nette del comparto.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Threadneedle Asset Management Limited.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION T-CUBE**

ISIN: LU0900381335

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società che offrono un alto potenziale di crescita e quotate sulle principali borse valori.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni industriali, salute, beni di consumo ciclici, energia e tecnologia. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'euro, al dollaro americano alla sterlina britannica e al franco svizzero.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 85% Stoxx Europe 600 Price Index
- 15% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION GLOBAL DYNAMIC**

ISIN: LU0900381509

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in azioni o in obbligazioni dei principali mercati e valute di tutto il mondo.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Europa, Nord America e Asia relative per lo più a finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali, salute e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'euro, al dollaro americano, alla sterlina britannica e a quelle dell'area asiatica (principalmente dollaro di Hong Kong).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 85% Stoxx Europe 600 Price Index
- 15% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR azionari varieranno dal 70% al 100% delle attività nette del comparto. Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION VONTOBEL GLOBAL ELITE**

ISIN: LU0900384271

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 15 giugno 2009. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società quotate, in titoli di debito e in strumenti del mercato monetario compresi gli ETF. Il comparto può inoltre investire direttamente in titoli azionari, in titoli di debito e in strumenti del mercato monetario. Gli investimenti diretti e indiretti effettuati tramite OICR possono essere riferiti a qualsiasi area geografica e denominati in qualsiasi valuta mondiale.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni difensivi, finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al dollaro americano e all'euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 70% MSCI World Price Index
- 30% JP Morgan EMU Cash 3M

Il MSCI World Index è ideato per valutare il rendimento dei mercati sviluppati.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Almeno il 60% delle attività del comparto sarà investito indirettamente mediante OICR o direttamente in titoli azionari. L'investimento in OICR di Vontobel può essere pari al 100% delle attività nette del comparto, ma l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve superare il 20%. Il comparto può inoltre investire fino al 10% delle proprie attività in fondi di hedge a condizione che tali fondi siano regolamentati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION PICTET WORLD OPPORTUNITIES**

ISIN: LU0900385328

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 12 ottobre 2009. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società quotate sui principali mercati e nelle principali valute. Gli altri fondi sono gestiti da Pictet Asset Management S.A. o da qualsiasi altra entità correlata. I fondi selezionati hanno un'asset allocation tematica (ad esempio Acqua, Energia Pulita, Biotecnologie, Agricoltura, Sicurezza, etc.), generalmente ponderata in maniera equa e rivisitata su base mensile e sono focalizzati su società con un alto potenziale di crescita e attività specifiche. I rischi saranno ridotti al minimo in un contesto generale di diversificazione geografica.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a salute, beni industriali, beni di consumo ciclici, materie prime, tecnologia e beni difensivi.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al dollaro americano, all'euro e alla sterlina britannica.

Il comparto non ha un parametro di riferimento per due principali motivi: il fondo investe in circa 500 titoli che vengono selezionati in quanto appartenenti a nove megatrends di lungo periodo (acqua, energia pulita, legno, energia pulita, farmaci generici, farmaci biotecnologici, sicurezza, comunicazioni digitali, marchi di lusso) e non in quanto replicano specifici benchmarks geografici o settoriali, inoltre il meccanismo di gestione è quantitativo e prevede un ribilanciamento mensile del portafoglio finalizzato all'equiponderazione dei temi di investimento in portafoglio.

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può investire in misura non superiore al 15% delle proprie attività nette in titoli a reddito fisso di qualsiasi tipologia.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Pictet Asset Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION AMUNDI GLOBAL VOLATILITY EQUALIZER**

ISIN: LU0900384602

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 15 giugno 2009. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari, OICR e/o ETF, compresi fondi gestiti con una strategia d'investimento a rendimento assoluto.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di liquidità e di azioni dell'area Nord America, Asia e Europa relative per lo più a materie prime, finanza, tecnologia, beni industriali e beni difensivi.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono principalmente al dollaro americano e all'euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dall'indice espresso in euro:

- 100% MSCI AC World Net Return in USD

Il MSCI AC World Net Return è un indice ponderato con rettifica del flottante. Include sia mercati emergenti che mercati sviluppati.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

L'investimento in titoli azionari attraverso qualsiasi strumento finanziario potrà essere fino al 100% delle attività del comparto, mentre l'investimento in OICR e/o ETF correlato alle materie prime, in conformità alle leggi e alle normative vigenti, non dovrà superare il 20%.

Al comparto è consentito investire fino al 10% in fondi di fondi hedge, purché tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. L'investimento in OICR, gestiti o promossi dal gestore agli investimenti stesso (Amundi SGR S.p.A) o da altre società di gestione patrimoniale appartenenti allo stesso gruppo del gestore agli investimenti, può rappresentare fino al 100% delle attività del comparto. L'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. I titoli a reddito fisso detenuti direttamente dal comparto fino ad un massimo del 20% potranno essere esclusivamente titoli a reddito fisso governativi a breve termine con rating minimo Investment Grade (ad es. BBB- di S&P o rating equivalente). Gli investimenti in titoli corporate e nei mercati emergenti a reddito fisso saranno esclusivamente in OICR e il rating inferiore a Investment Grade è consentito fino al 20% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Amundi SGR S.p.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION ALLIANCEBERNSTEIN EQUITY 3D**

ISIN: LU0900389742

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 1 ottobre 2012. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari senza alcun limite geografico o valutario e che possono adottare strategie di investimento a breve o lungo termine entro i limiti previsti dalla legge. Una strategia d'investimento short si propone di catturare profitti in fasi di calo del mercato.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni di consumo ciclici, tecnologia, beni difensivi, energia e salute. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al dollaro americano e all'euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dall'indice:

- 100% MSCI World Index

I MSCI Global Equity Indices sono globalmente utilizzati come benchmark per i mercati azionari e servono come base per più di 500 fondi negoziati nelle borse di tutto il mondo. Gli indici forniscono una copertura esaustiva sul mercato globale su più di 70 paesi in mercati sviluppati, emergenti e di frontiera applicando una costruzione dell'indice consistente e una metodologia di mantenimento. Questa metodologia permette una visione significativa sia globale che regionale per poter comparare differenti strutture di capitalizzazione di mercati di varie dimensioni, di diversi settori, segmenti e le loro combinazioni.

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli OICR nei quali il comparto può investire sono prevalentemente incentrati su investimenti azionari o hanno caratteristiche simili alle azioni e rappresenteranno almeno il 70% delle attività nette del comparto. Il comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in fondi di fondi hedge a condizione che tali fondi siano regolamentati e sottoposti a un monitoraggio continuo. L'incidenza massima consentita per ogni OICR è pari al 20%.

Il comparto può investire fino al 25% delle proprie attività nette in OICR incentrati su investimenti in titoli a reddito fisso non investment grade. Il comparto può investire fino al 100% delle proprie attività nette in OICR gestiti o promossi dal gestore agli investimenti (AllianceBernstein) o da altre società di gestione appartenenti al medesimo gruppo del gestore agli investimenti.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Alliancebernstein (UK).

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION INVESCO EUROPE EQUITIES**

ISIN: LU0900383208

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società con sede legale in Europa o che generano la maggior parte dei propri profitti in tale regione. Gli altri fondi investiti in titoli azionari di società con sede legale in paesi europei emergenti non possono superare il 20% del suo patrimonio netto.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Europa relative per lo più a beni industriali, finanza, beni di consumo ciclici, salute, beni difensivi ed energia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'euro e alla sterlina britannica.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dai seguenti indici espressi in euro:

- 90% Stoxx Europe 600 Price Index
  
- 10% indice JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Al comparto è consentito di investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal gestore agli investimenti (Invesco Asset Management S.A.). Il comparto può inoltre investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Invesco Asset Management S.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION ODDO EXPERTISE EUROPE**

ISIN: LU0900389312

Il comparto, denominato in euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 1 ottobre 2012. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in OICR investiti in titoli azionari di società con sede legale nei mercati emergenti ed emergenti europei o che generano la parte maggiore dei loro profitti in tali paesi.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area europea relative per lo più a beni industriali, finanza, salute, beni di consumo ciclici e tecnologia.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato da:

- 80% STOXX Europe 600 TR
- 20% Exane ECI.

Lo STOXX Europe 600 TR Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito. L'indice è calcolato tenendo conto di interessi, plusvalenze, dividendi e distribuzioni realizzate in un dato periodo di tempo. L'Exane ECI Europe è un indice rappresentativo della composizione e della liquidità del mercato delle obbligazioni convertibili europee.

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per OICR è pari al 20%. Il comparto può inoltre investire fino a un massimo del 30%, in expertise in OICR di Oddo Asset Management che investono in obbligazioni convertibili.

Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non possono superare il 30% del patrimonio netto del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

Il comparto è gestito attivamente e la composizione del suo portafoglio può differire da quella del suo parametro di riferimento.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Oddo Asset Management.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION ANIMA ITALY EQUITIES**

ISIN: LU0900383034

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari emessi da società la cui sede legale o le cui principali attività sono situate in Italia e fino al 20% delle attività nette del comparto, in altri OICR investiti in titoli azionari di società la cui sede legale o le cui principali attività sono situate nei Paesi sviluppati o emergenti del mondo.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area europea (relative per lo più a finanza, energia, beni di consumo ciclici e beni industriali) e di liquidità.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dagli indici espressi in euro:

- 90% Comit Globale R Price Index
- 10% JP Morgan EMU Cash 3M

Gli indici inclusi sono: Comit Globale, Comit Globale R, Comit Performance, Comit Performance R, Comit Globale (base 31/12/1972=100).

Comit Globale include tutte le azioni quotate nell'MTA ed è calcolato giornalmente durante le contrattazioni continue sulla base della media ponderata dei prezzi per le contrattazioni fino a quel momento (che diventano i prezzi ufficiali a mercato chiuso).

L'indice Comit Global è rappresentativo di sette indici di settori principali: Banca, Finanza, Assicurazioni, Telecomunicazioni e servizi, Real Estate, Industria, Trasporti e tempo libero.

Inoltre, l'indice del settore industriale è a sua volta composto di 10 ulteriori sub-settori: food&retail, pubblicità e giornali, chimico e petrolifero, elettrico ed elettronico, farmaceutico e biomedico, cementi, costruzioni e infrastrutture, metallo, ferro, tessile, abbigliamento e accessori, auto e copertoni.

Comit Globale R (base 31/12/1972=100) include tutte le azioni quotate sull'MTA ad eccezione di quelle Novo Mercato (NM) ed è calcolato usando come riferimento i prezzi (la media pesata dei prezzi dell'ultimo 10% delle contrattazioni) calcolati a chiusura della sessione di negoziazione. È diviso esattamente negli stessi settori degli indici Comit Globale (ma non in sub-settori): Banca, Finanza, Assicurazioni, Telecomunicazioni e servizi, Real Estate, Industria, Trasporti e Tempo Libero.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal gestore agli investimenti (Anima SGR S.p.A.) o dalle sue collegate. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può inoltre investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Anima Sgr S.p.A..

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## **BG SELECTION MORGAN STANLEY NORTH AMERICA EQUITIES**

ISIN: LU0900382499

Il comparto, denominato in euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008. La classe commissionale dedicata a questo prodotto è operativa dal 15 aprile 2013.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti per lo più in titoli azionari di società con sede legale in Canada, Messico o Stati Uniti o che generano la maggior parte dei propri profitti in tali paesi.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento con durata minima pari a 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America (relative per lo più a tecnologia, beni di consumo ciclici, finanza, salute, e beni difensivi) e di liquidità. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto sono l'euro e il dollaro americano.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dai seguenti indici espressi in euro:

- 90% Standard and Poor's 500 Price Index
- 10% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo Standard and Poor's 500 Price Index è stato ampiamente considerato come il miglior metro di misura per il mercato dell'equity ad elevata capitalizzazione degli US da quando fu per la prima volta pubblicizzato nel 1957. L'indice ha un benchmark di più di \$ 5.58 trillion con un asset approssimativamente compreso in \$ 1,31 trillion del suo totale. L'indice include 500 compagnie leader dei settori principali dell'economia U.S. e comprende circa il 75% dell'equity statunitense.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area euro a scadenza fissa (3 mesi).

## **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire fino al 40% del proprio patrimonio in OICR correlati o consigliati dal gestore agli investimenti (Morgan Stanley Investment Management limited ) o dalle sue collegate. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può inoltre investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Morgan Stanley Investment Management limited.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young, avente sede in: 7, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Granducato del Lussemburgo.

## 9.

### OICR

Gli OICR che compongono le linee di investimento sono attualmente scelti tra quelli istituiti da BG Selection Sicav, che è una società di Investimento a Capitale Variabile, costituita da più comparti di investimento. Oggetto esclusivo di BG Selection Sicav è l'investimento collettivo in valori mobiliari o in altre attività finanziarie e liquide, ai sensi della Direttiva 2009/65/CE che ha sostituito la Direttiva 85/611/CEE.

Ciascun comparto di BG Sicav è considerato alla stregua di un OICR separato e caratterizzato da una specifica politica di investimento.

La società di gestione degli OICR è GENERALI FUND MANAGEMENT S.A., facente parte del gruppo Generali, con sede legale in Lussemburgo, al seguente indirizzo:

5, Allée Scheffer  
L-2520 Lussemburgo

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE

### 10.

#### Costi

#### 10.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 10.1.1 costi gravanti sul premio

Diritti di emissione	10,00 euro	
Diritti di quietanza	2,50 euro per ogni versamento di premio unico aggiuntivo	
Costi percentuali	0%	Sul premio unico iniziale e sui premi unici aggiuntivi
Cifra fissa	150,00 euro	Sul premio unico iniziale
	100,00 euro	Sui premi unici aggiuntivi

##### 10.1.2 costo per riscatto e switch

#### ▪ costo per riscatto

Non previsto.

#### ▪ costo per switch

Switch	
prima operazione di switch	gratuita
ogni successiva operazione di switch	60,00 euro

#### 10.2 Costi gravanti sugli investimenti (OICR e gestione separata)

##### Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Commissione per i servizi di amministrazione e gestione del contratto: percentuale massima del 2%, su base annua, prelevata in occasione del remix.

Periodicità di prelevamento: la prima volta dopo otto mesi, successivamente ogni quattro mesi e in caso di riscatto, morte, riassetto automatico della linea di investimento, modifica del capitale protetto e switch chiesto dal contraente.

L'addebito delle commissioni può avvenire solo mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto.

A partire dal termine del periodo traguardo la percentuale di cui sopra si riduce all'1,5% su base annua.

#### Costi gravanti sull'OICR esterno:

- Commissione di gestione: 0,6% annuo.  
Periodicità di prelevamento: trimestrale in via posticipata.
- Costi sugli eventuali OICR presenti nei comparti: massimo 1,5%.  
Periodicità di prelevamento: stabilita dai singoli prospetti degli OICR nei quali il comparto investe.
- Commissione di performance: la società di gestione riceverà una commissione di performance pari allo 0,007% del valore netto di inventario del comparto per ogni variazione percentuale del rendimento ottenuto dal comparto. Con il termine rendimento s'intende l'aumento, su base percentuale annua, del valore netto d'inventario per azione calcolato (dopo aver dedotto tutte le passività e prima della deduzione di qualsiasi commissione di performance) l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese, rispetto al valore netto d'inventario per azione dell'ultimo giorno lavorativo del mese corrispondente del trimestre precedente (fatta eccezione per il lancio di un nuovo comparto, per il quale il valore netto d'inventario per azione dell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese sarà comparato con il prezzo iniziale per azione al lancio del comparto di riferimento finché non sarà possibile compararlo con il valore netto d'inventario per azione dell'ultimo giorno lavorativo del mese corrispondente del trimestre precedente). L'eventuale commissione di performance è pagabile su base mensile.
- Attività amministrative effettuate dalla società di gestione: commissione pari allo 0,18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto, pagabile trimestralmente in via posticipata.

#### Altri costi

- oneri inerenti alla acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo dovute alla banca depositaria;
- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione.

Gli oneri inerenti alla acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Per la quantificazione storica dei costi di cui sopra si rinvia alla sezione F della presente Nota informativa.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 27,56%.

## 11.

### **Regime fiscale**

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

#### Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto

Le somme dovute dalla società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta corrisposte:

1. in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
2. in caso di vita dell'assicurato in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente relativi alla prestazione in caso di vita.  
La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

#### Imposta di bollo

Per la componente unit-linked dei contratti multiramo è dovuta l'imposta di bollo, da calcolarsi annualmente e da versarsi al momento della liquidazione.

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

## 12.

### **Modalità di perfezionamento del contratto e di conversione del premio in quote**

Si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Il numero delle quote si ottiene dividendo la parte di premio per comparti al netto della cifra fissa per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio.

## 13.

### **Lettera di conferma di investimento del premio**

Successivamente all'emissione del contratto la società comunica al contraente, mediante apposita appendice entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, l'ammontare della parte del premio di perfezionamento investita, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di valorizzazione relativa alla data di versamento del premio.

È prevista analogo comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento degli eventuali premi unici aggiuntivi.

## 14.

### **Riscatto**

VALORE FUTURO riconosce un valore di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di assicurazione per la modalità di determinazione dei valori di riscatto.

I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

L'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. - Customer Service  
Via Leonida Bissolati, 23 - 00187 ROMA - ITALIA  
Tel. 06 4722.4020  
Fax 06 4722.4204  
e-mail: inaassistenzaclienti@inaassitalia.generali.it

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione G della presente Nota informativa; i valori puntuali sono contenuti nel Progetto personalizzato.

## 15.

### **Operazioni di switch**

Il contraente che intende modificare l'indirizzo del proprio investimento, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, può chiedere che il controvalore complessivo delle quote della linea di investimento scelta sia investito in un'altra linea tra quelle eventualmente offerte al momento della richiesta (switch).

La conversione delle quote è effettuata in base al rispettivo valore unitario del giorno di riferimento, che coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la richiesta è pervenuta all'agenzia.

Qualora la società intenda proporre al contraente la possibilità di effettuare switch verso fondi, comparti, gestioni separate o linee istituiti successivamente alla redazione della presente Nota informativa, la società si impegna a consegnare preventivamente al contraente l'estratto della Nota informativa, relativo alle informazioni sui nuovi fondi, comparti, linee o gestioni separate e ai costi gravanti sugli stessi.

L'operazione viene effettuata previa richiesta scritta da parte del contraente e il relativo costo è quantificato come previsto dal punto 10.1.2 della presente Nota informativa.

Il numero delle quote convertite, il numero di quote assicurate, il valore unitario delle quote del fondo/linea di provenienza e del fondo/linea di destinazione e il giorno di riferimento relativo alla data della richiesta sono comunicati al contraente mediante apposita appendice.

## 16.

### **Revoca della proposta**

Il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una lettera raccomandata AR a Generali Italia S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la società restituisce al contraente, per mezzo della agenzia generale competente, gli importi eventualmente già pagati.

## 17.

### **Diritto di recesso**

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata una lettera raccomandata AR a Generali Italia S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma, con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la società rimborsa al contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 10.1.1 della presente Nota informativa,

a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza. Qualora la comunicazione pervenga dopo il secondo giorno antecedente il giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio, Generali Italia S.p.A. rimborsa al contraente il controvalore del numero di quote, al netto delle spese sostenute per l'emissione e dei caricamenti applicati, aggiunti i caricamenti applicati.

Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota del giorno di valorizzazione della settimana successiva al pervenimento a Generali Italia della comunicazione di recesso, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente della gestione.

#### 18.

##### **Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla società la documentazione indicata all'articolo 13 delle Condizioni di assicurazione.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

#### 19.

##### **Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### 20.

##### **Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

#### 21.

##### **Reclami**

Eventuali reclami nei confronti dell'impresa aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A.  
Customer Service  
Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma  
Tel. 06 4722.4020  
Fax. 06 4722.4204  
E-mail: [reclami.ina@inaassitalia.generalitaly.it](mailto:reclami.ina@inaassitalia.generalitaly.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;

- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Resta ferma la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Eventuali istanze di mediazione nei confronti della società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

GBS S.p.A., Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari

Via Castelfidardo 43/45 – 00185 Roma

Fax 06 44.494.313

e-mail: [IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com](mailto:IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com)

## 22.

### Ulteriore informativa disponibile per il contraente

La società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del contraente, l'ultimo rendiconto annuale degli OICR e della gestione separata offerta e relativamente a quest'ultima il prospetto riportante la composizione degli attivi. Le predette informazioni, relativamente alla gestione separata, sono disponibili anche sul sito internet della società.

I regolamenti degli attuali comparti di OICR che compongono le linee di investimento, nonché i rendiconti, i prospetti e i KIID sono reperibili sul sito di Generali Fund Management S.A.: [www.generali-fm.lu](http://www.generali-fm.lu).

## 23.

### Informativa in corso di contratto

La società trasmette, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati e, per la parte espressa in valuta contrattuale, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione, mentre per la parte espressa in quote: numero e controvalore delle quote assegnate alla data di riferimento dell'estratto conto precedente; dettaglio dei premi investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento; numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch, modifica del capitale protetto, riassetto automatico della linea di investimento e di remix; numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento; numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Generali Italia S.p.A. si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto al contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito in fondi, tenuto conto di eventuali riscatti e riallocazioni, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

## 24.

### Conflitto d'interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal

fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

#### Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustificano. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

#### Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

#### Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

#### Retrocessione di commissioni

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## **F. DATI STORICI SUGLI OICR**

Essendo di nuova istituzione la classe commissionale degli OICR riservata a tale prodotto, non è possibile rappresentare i dati storici di rendimento.

## G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Per la parte espressa in valuta contrattuale, la presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

La componente di rivalutazione eccedente il tasso obiettivo, attualmente pari al 3,5%, è trasferita nei comparti, dai quali vengono prelevati i costi previsti contrattualmente. Il tasso obiettivo, come previsto dalle Condizioni di assicurazione, può essere modificato dalla società nel corso del contratto.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- In caso di decesso dell'assicurato e, a partire dal termine del periodo traguardo, anche in caso di riscatto è garantito un importo pari alla somma dei premi per gestione separata, tenendo conto di eventuali variazioni conseguenti alla modifica del capitale protetto
- Età massima dell'assicurato 80 anni
- Durata periodo traguardo 10 anni
- Premio unico 10.160,00 euro
- Diritti di emissione 10,00 euro
- Cifra fissa 150,00 euro
- Capitale assicurato iniziale 7.089,19 euro

Anni trascorsi	Prestazione in caso di morte (*)	Riscatto (*)
1	7.089,19	-
2	7.089,19	-
3	7.089,19	-
4	7.089,19	-
5	7.089,19	-
6	7.089,19	-
7	7.089,19	-
8	7.089,19	-
9	7.089,19	-
10	7.089,19	7.089,19
11	...	...
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero di un importo pari al premio netto investito in gestione separata potrà avvenire, tenendo conto dei meccanismi di riallocazione automatica previsti, a partire dal termine del periodo traguardo.

#### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario 4,00%
- Ipotizzando un rendimento finanziario del 4% e un tasso obiettivo del 3,50%, nel corso del periodo traguardo la componente di rivalutazione eccedente il tasso obiettivo è trasferita nei comparti, dai quali vengono prelevati i costi previsti contrattualmente. Successivamente è trasferita l'intera rivalutazione.
- Età massima dell'assicurato 80 anni
- Sesso dell'assicurato indifferente
- Durata periodo traguardo 10 anni
- Premio unico 10.160,00 euro
- Diritti di emissione 10,00 euro
- Cifra fissa 150,00 euro
- Capitale assicurato iniziale 7.089,19 euro
- Prestazione caso morte iniziale 7.089,19 euro

Anni trascorsi	Prestazione in caso di morte (*)	Riscatto (*)
1	7.337,31	7.337,31
2	7.594,12	7.594,12
3	7.859,91	7.859,91
4	8.135,01	8.135,01
5	8.419,73	8.419,73
6	8.714,42	8.714,42
7	9.019,43	9.019,43
8	9.335,11	9.335,11
9	9.661,84	9.661,84
10	10.000,00	10.000,00
11	...	...
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

Generali Italia S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**L'AMMINISTRATORE DELEGATO**  
**(Dr. Raffaele Agrusti)**



Data ultimo aggiornamento: 10.07.2013

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni**



## PARTE I – PREMI E DURATA

### Art. 1

#### Versamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione, da parte del contraente, di un premio unico e la possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premi unici aggiuntivi, nel corso del periodo traguardo (definito al successivo art. 3), di importo minimo almeno pari a 5.000,00 euro, al netto dei diritti, e non superiore a 250.000,00 euro, al netto dei diritti.

La somma dei premi complessivamente versati non può essere superiore a 250.000,00 euro.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi unici aggiuntivi.

Il versamento del premio deve essere effettuato presso l’Agenzia Generale cui è assegnato il contratto.

In tutti i casi viene rilasciata quietanza dell’avvenuto pagamento.

### Art. 2

#### Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre tra la data di conclusione e la data di decesso dell’assicurato; conseguentemente le operazioni sulla polizza eseguite successivamente al decesso, sia automatiche sia su richiesta, saranno annullate.

## PARTE II– PRESTAZIONI, RIVALUTAZIONI E QUOTAZIONI DELL’ASSICURAZIONE

### Art. 3

#### Prestazioni assicurate

Il contratto prevede il pagamento di una prestazione in forma di capitale in caso di morte dell’assicurato determinata attraverso il collegamento ed il continuo bilanciamento tra i risultati di gestione di una gestione interna separata ed il valore di comparti di OICR esterni che costituiscono la linea di investimento scelta dal contraente alla sottoscrizione della polizza.

Il contratto è riservato ad assicurati che alla data di sottoscrizione abbiano un’età non superiore a 80 anni.

Ciascun premio unico, al netto dei diritti e della cifra fissa quantificati al punto 10 della Nota informativa (capitale investito), costituisce il **capitale protetto**, a partire dalla scadenza del periodo traguardo.

All’atto della sottoscrizione della polizza, il contraente indica la durata del **periodo traguardo**, compresa tra dieci e venticinque anni dalla data di decorrenza del contratto. La società adotta uno stile di gestione finalizzato, a partire dalla scadenza del periodo traguardo, alla protezione del capitale, con ciò intendendo che si pone l’obiettivo di essere in grado di pagare, a partire da tale scadenza, un valore di riscatto o il capitale in caso di morte di ammontare non inferiore al Capitale investito. **Questo obiettivo non costituisce garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo.**

A partire da ciascun premio unico versato, al netto dei diritti, vengono determinati un capitale assicurato iniziale e un numero di quote assicurate relative ai diversi comparti che costituiscono la linea di investimento scelta dal contraente, secondo le seguenti regole:

- il capitale assicurato iniziale, pari alla componente da investire in gestione separata (premio per gestione separata), viene determinato scontando il capitale protetto relativo al singolo premio per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza del versamento e la scadenza del periodo traguardo scelto, ad un tasso obiettivo attualmente pari al 3,50% annuo composto;
- la componente residua del premio (premio per comparti), al netto della cifra fissa,

determina il numero di quote assicurate secondo quanto previsto al successivo art. 8. Per tale parte sono comunicati al contraente, mediante apposita appendice, la data di decorrenza del versamento, il relativo giorno di riferimento, il numero di quote assicurate nei rispettivi comparti ed il relativo valore unitario della quota.

La prestazione in caso di morte è pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore in gestione separata valutato alla data del decesso e del numero di quote alla data del decesso, aumentato dello 0,2%, moltiplicato per il valore della quota determinato nel giorno di riferimento di cui all'art.9.

#### Garanzie

In caso di decesso dell'assicurato è comunque garantito un importo pari alla somma dei premi investiti in gestione separata, tenendo conto di eventuali variazioni conseguenti alla modifica del capitale protetto (art. 5).

#### Amministrazione e gestione del contratto

Il contratto prevede i seguenti meccanismi di allocazione dell'investimento:

- **Selezione degli OICR per la composizione delle linee di investimento dei premi:** sono previste linee di investimento differenziate, scelte dal contraente alla sottoscrizione del contratto, che si compongono di OICR; la Compagnia può inoltre offrire nuove linee di investimento;
- **Asset allocation dell'investimento nel corso della durata contrattuale:** in funzione degli scenari di mercato e compatibilmente con il profilo di rischio dichiarato dal contraente, l'impresa si riserva di variare in corso di contratto l'allocazione delle prestazioni attraverso la modifica del tasso obiettivo, la modifica della ripartizione tra i diversi OICR collegati o la sostituzione degli stessi sia per tipologia sia per peso percentuale nel corso della durata contrattuale (Riassetto automatico della linea di investimento, di cui al successivo art. 6).  
La società darà comunicazione al contraente al verificarsi di qualunque di queste modifiche.
- **Remix:** è prevista un'allocazione automatica dell'investimento nelle due componenti del contratto (così come definita al successivo art. 4), con l'obiettivo di ottenere un **valore in gestione separata** pari:
  - al capitale protetto complessivo scontato del tasso obiettivo per il periodo residuo al raggiungimento della data traguardo;
  - al capitale protetto complessivo stesso, a partire dal termine del periodo traguardo

investendo l'eventuale residuo valore del contratto, al netto dei costi previsti per il servizio di amministrazione e gestione, interamente negli OICR collegati.

Tale protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione del capitale investito.

- **Incremento automatico del capitale protetto:** qualora, in occasione di qualsiasi Remix, il valore del contratto risulti almeno del 10% superiore al capitale protetto in vigore, la società incrementa automaticamente tale capitale protetto ponendolo pari al valore del contratto con conseguente modifica dell'allocazione degli investimenti (tra gestione separata ed OICR) come descritto al successivo art. 5.

#### **Art. 4**

##### **Operazione di Remix**

L'operazione di Remix viene effettuata dalla società automaticamente dopo otto mesi dalla decorrenza del contratto e successivamente ogni quattro mesi. Al fine di perseguire l'obiettivo di protezione nel corso della durata contrattuale, tale operazione è eseguita anche in occasione di variazioni, automatiche o a richiesta, di asset allocation del contratto e di modifica del capitale protetto.

Qualora il valore in gestione separata alla data di Remix risulti superiore:

- al capitale protetto complessivo scontato del tasso obiettivo per il periodo residuo al raggiungimento della data traguardo;
- al capitale protetto complessivo stesso, a partire dal termine del periodo traguardo,

l'eccedenza è trasferita dalla componente in gestione separata nei comparti che costituiscono la linea di investimento scelta dal contraente.

In caso contrario, si procede a trasferire l'importo mancante dalla componente in comparti di OICR a quella in gestione separata, nei limiti della disponibilità e in modo proporzionale dai vari comparti.

I trasferimenti da e verso la gestione separata danno origine ad una variazione di pari importo del capitale assicurato complessivo con validità a partire dalla data dell'operazione.

Ad ogni operazione di Remix viene determinato un costo percentuale riproporzionato in base al tempo trascorso dall'ultimo Remix effettuato (o, in assenza, dalla data decorrenza del contratto) ed applicato al valore del contratto valutato immediatamente prima dell'operazione di Remix stessa.

L'importo così risultante viene prelevato attraverso una riduzione del numero di quote dei comparti di OICR, esclusivamente nei limiti del controvalore delle quote assicurate determinato al giorno di riferimento (art. 9).

L'amministrazione e gestione del contratto descritta all'art. 3 comporta un costo massimo su base annua pari al 2,0%, che si riduce all'1,5% su base annua a partire dal termine del periodo traguardo; l'applicazione di tali costi viene effettuata esclusivamente mediante un'operazione di Remix.

Per tale motivo, anche in occasione di ciascuna liquidazione, tale operazione verrà effettuata per consentire il prelievo per il periodo di competenza tra l'ultimo Remix e la data di liquidazione o di decesso.

I dettagli dell'operazione (prestazioni risultanti, costi applicati, tasso obiettivo utilizzato, giorno di riferimento) saranno comunicati al contraente mediante apposita appendice.

## Art. 5

### Modifica del capitale protetto

Oltre all'incremento automatico del capitale protetto effettuato dalla società, descritto al precedente art. 3, il contraente può richiedere di effettuare una modifica del capitale protetto. Viene effettuato un Remix dopo aver aggiornato il capitale protetto ponendolo pari al valore del contratto valutato alla medesima data, al netto dell'applicazione dei costi previsti.

La modifica del capitale protetto può essere effettuata, previa richiesta scritta del contraente, a partire dalla prima ricorrenza annuale e al massimo una volta all'anno.

A partire dal termine del periodo traguardo la modifica su richiesta può essere effettuata solo per aumentare il capitale protetto.

In caso di incremento del capitale protetto, sia automatico sia su richiesta, le garanzie rimangono invariate.

Qualora tale operazione preveda una riduzione del capitale protetto complessivo rispetto alla somma dei premi versati al netto dei diritti e della cifra fissa, l'importo garantito in caso di decesso e di riscatto si riduce in proporzione.

## Art. 6

### **Operazioni di switch tra linee di investimento e Riassetto automatico della linea di investimento**

#### Operazioni di switch tra linee di investimento

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il contraente, previa richiesta scritta, può scegliere di cambiare esclusivamente in misura totale la linea di investimento in cui investita la prestazione espressa in quote (operazione di switch tra linee di investimento).

A seguito della richiesta, l'importo da convertire è pari al controvalore del numero delle quote, relative ai comparti che costituiscono la linea di investimento di provenienza, in base al valore unitario delle quote dei comparti di detta linea di investimento nel giorno di riferimento (definito all'art. 9), diminuito della commissione di switch.

La commissione di conversione non è applicata sulla prima operazione di switch; successivamente è pari a 60,00 euro.

#### Riassetto automatico della linea di investimento

Qualora nel corso della durata contrattuale la linea di investimento collegata al contratto sia modificata o sostituita, la società effettuerà un trasferimento dai comparti che costituiscono la linea di investimento prima della modifica o della sostituzione, ai comparti della linea di investimento modificata o che sostituisce la precedente, nel rispetto del profilo di rischio del contraente.

In ogni caso, prima di dare seguito a switch o a riassetti, la società effettuerà un'operazione di Remix.

## Art. 7

### **Clausola di rivalutazione**

VALORE FUTURO prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni investite in gestione separata in funzione del rendimento conseguito dalla gestione stessa.

I criteri e le modalità sono riportati nei successivi paragrafi e nel regolamento della gestione separata in allegato.

#### **Misura della rivalutazione**

La società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata determinato con i criteri indicati nel relativo Regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1° giugno al 31 maggio.

La misura annuale di rivalutazione può risultare negativa.

#### **Rivalutazione annuale**

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto si determina un nuovo capitale assicurato in vigore come somma di:

- il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente adeguato della misura annua di rivalutazione come sopra stabilita, e
- ciascuna variazione del capitale assicurato effettuata successivamente alla ricorrenza annuale precedente, in seguito al versamento di premi versati o trasferimento da e verso la gestione separata, adeguata della misura annua di rivalutazione applicata, in forma composta, per il periodo intercorrente tra la data di validità della variazione stessa (decorrenza del premio versato o operazione di Remix, in caso di trasferimenti) e la ricorrenza annuale in oggetto.

## Art. 8

### **Determinazione del numero di quote assicurate**

Il numero delle quote, relative ai diversi comparti che costituiscono la linea di investimento scelta dal contraente, derivante da ciascun premio versato al netto dei diritti, si determina dividendo la rispettiva parte di premio (premio per comparti), al netto della cifra fissa, secondo la ripartizione dei comparti previsti dalla linea di investimento scelta, per il valore unitario della quota, riferita ad ogni comparto, nel giorno di riferimento, definito all'art. 9, relativo alla data di versamento del premio.

## Art. 9

### **Giorno di riferimento**

Il giorno di valorizzazione coincide con il venerdì di ogni settimana. Nel caso in cui tale venerdì coincida con una festività, o una chiusura delle borse, italiana o lussemburghese, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo precedente.

#### Premi

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio.

#### Decesso

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene in agenzia la richiesta di liquidazione, corredata dalla documentazione completa relativa alla morte dell'assicurato.

#### Riscatto, recesso o switch

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene in agenzia la relativa richiesta.

#### Remix o di determinazione del valore del contratto a fini informativi

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione precedente alla data del Remix stesso, tranne nel caso di modifica del capitale protetto a richiesta, per il quale si prende a riferimento il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene in agenzia la relativa richiesta.

Il valore unitario della quota è attualmente pubblicato quotidianamente su MF – Milano-Finanza e pubblicato sul sito internet [www.generali-fm.lu](http://www.generali-fm.lu).

## Art. 10

### **Valore del contratto**

Il valore del contratto è pari alla somma di valore in gestione separata e valore in comparti. Per la parte in gestione separata, se la data di valutazione è la ricorrenza annuale, il valore in gestione separata è il capitale assicurato in vigore alla data stessa.

Se la data di valutazione è una data diversa dalla ricorrenza annuale, per individuare la misura di rivalutazione utile per ciascuna data valutazione si utilizza come periodo di riferimento quello costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data valutazione stessa. La misura di rivalutazione può risultare negativa.

Il valore in gestione sarà pari alla somma:

- del capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente adeguato della misura di rivalutazione in forma composta, per il periodo intercorrente tra la ricorrenza annuale precedente e la data valutazione, e
- di ciascuna variazione del capitale assicurato effettuata successivamente alla ricorrenza annuale precedente, adeguata della misura di rivalutazione applicata, in forma composta,

per il periodo intercorrente tra la data di efficacia della variazione stessa (decorrenza del premio versato o operazione di Remix, in caso di trasferimenti) e la data di valutazione.

Il valore in comparti è pari al controvalore del numero di quote assicurate alla data di valutazione calcolato per ciascun comparto in funzione del valore unitario della quota nel giorno di riferimento definito all'art. 9.

Qualora vi siano premi non ancora quotati alla data di calcolo del valore del contratto, per questi ultimi si farà riferimento al premio al netto dei caricamenti.

## PARTE III – VICENDE CONTRATTUALI

### Art. 11

**Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione dichiarazioni, recesso**

#### Conclusione del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la società abbia rilasciato al contraente la polizza o
- il contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della società.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento della prima rata di premio è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento, ferme restando le date e la scadenza delle rate di premio indicate in polizza.

Nel caso di pagamento del premio tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite bancomat, assegno o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla società.

#### Dichiarazioni

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della società, le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

#### Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso. La comunicazione di recesso deve essere inviata esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata A.R. a Generali Italia S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita – Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'agenzia della suddetta lettera raccomandata.

La società rimborsa al contraente:

- la parte di premio collegata alla gestione separata;
- la parte di premio versata espressa in quote, se la richiesta di recesso avviene entro il secondo giorno antecedente il giorno di riferimento, definito all'art. 9, relativo alla data di versamento del premio;
- se la richiesta di recesso avviene successivamente al secondo giorno antecedente il giorno di riferimento, il controvalore del numero di quote assicurate, aggiunti i

caricamenti applicati alla parte di premio espressa in quote.

Il controvalore è calcolato sulla base del valore unitario della quota nel giorno di riferimento, definito all'art. 9, relativo alla data in cui la richiesta è pervenuta all'agenzia sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente dei comparti che costituiscono la linea di investimento scelta.

La società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettive sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e nella polizza.

La società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento in Agenzia della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

## Art. 12

### Riscatto

VALORE FUTURO, su richiesta scritta del contraente, è riscattabile totalmente purché l'assicurato sia in vita e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

L'importo relativo al riscatto totale è determinato attraverso un'operazione di Remix (art.4) riferita alla data di richiesta di riscatto ed è pari al valore del contratto alla data di richiesta del riscatto, al netto dei costi di gestione e amministrazione.

In caso di riscatto a partire dal termine del periodo traguardo, è garantito un importo pari alla somma dei premi investiti nella gestione separata, e tenendo conto di eventuali modifiche previste nel caso di Modifica del capitale protetto (art. 5).

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

#### Riscatto parziale

È facoltà del contraente esercitare anche parzialmente il diritto di riscatto. L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del valore di riscatto totale.

Il contraente indicherà la percentuale del valore del contratto che intende riscattare. Tale percentuale sarà applicata sia al valore in gestione separata sia al valore in comparti.

L'importo della prestazione riscattabile parzialmente e la somma tra il capitale assicurato e il controvalore del numero di quote residui non possono essere inferiori a 2.000,00 euro.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore, con riproporzionamento dei corrispondenti valori contrattuali (compreso il capitale protetto complessivo), per la prestazione residua e le garanzie ad essa collegate.

Il capitale assicurato complessivo residuo continua ad essere rivalutato ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (art. 7).

## PARTE IV: PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 13

#### Modalità di richiesta per i pagamenti della società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto in aggiunta alla polizza originale comprensiva delle eventuali appendici.

Le informazioni per la corretta redazione della richiesta sono disponibili presso le Agenzie.

I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:

in caso di decesso dell'assicurato,

- certificato di morte;
- atto notorio dal quale risulti se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

in caso di riscatto,

- un certificato di esistenza in vita dell'assicurato, se non coincidente con l'avente diritto.

La società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto.

## **PARTE V: ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO**

### **Art. 14**

#### **Beneficiario**

Il contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla società o per testamento.

La designazione del beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto all'articolo "Prestazioni assicurate" (art. 3), il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

#### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 15**

#### **Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

#### **Art. 16**

**Impignorabilità e insequestrabilità** Le somme dovute dalla società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

#### **Art. 17**

**Foro competente** Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

**Regolamento  
della gestione  
separata  
EUROFORTE  
MERCATI**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato EUROFORTE MERCATI (la Gestione Separata).
2. La gestione separata è denominata in euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui

all'art. 5 del Regolamento IVASS 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa; analogamente al termine di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.

9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

### Composizione delle linee di investimento

Oltre alla gestione separata Euroforte Mercati, il contratto prevede che una parte dei premi sia investita in una delle due linee di investimento Multi-Emerging Markets e Multi-Global Plus.

Il presente allegato sostituisce l'allegato n. 2 alle condizioni di assicurazione qualora la data di ultimo aggiornamento sotto riportata sia successiva rispetto a quella di aggiornamento del fascicolo informativo di Valore Futuro.

Di seguito si riportano gli OICR che compongono, dalla data di redazione del presente allegato, le due linee.

#### Linea Multi-Emerging Markets

Tipologia	Nome comparto	%
Emergenti	BG SELECTION INVESCO ASIAN GLOBAL OPPORTUNITIES	20%
	BG SELECTION LATIN AMERICA EQUITIES	10%
	BG SELECTION CHINA&INDIA EQUITIES	5%
	BG SELECTION AFRICA&MIDDLE EAST EQUITIES	15%
	BG SELECTION EASTERN EUROPE EQUITIES	0%
	BG SELECTION NEXT 11 EQUITIES	20%
	BG SELECTION HSBC EMERGING MARKET SOLUTION	20%
	BG SELECTION DWS EMERGING MARKET CONCEPT	10%
	BG SELECTION VONTOBEL PACIFIC EQUITIES	-
	BG SELECTION THREADNEEDLE GLOBAL THEMES	-

#### Linea Multi-Global Plus

Tipologia	Nome comparto	%
Emergenti	BG SELECTION INVESCO ASIAN GLOBAL OPPORTUNITIES	10%
	BG SELECTION LATIN AMERICA EQUITIES	-
	BG SELECTION CHINA&INDIA EQUITIES	-
	BG SELECTION AFRICA&MIDDLE EAST EQUITIES	5%
	BG SELECTION EASTERN EUROPE EQUITIES	-
	BG SELECTION NEXT 11 EQUITIES	-
Emergenti	BG SELECTION HSBC EMERGING MARKET SOLUTION	-
	BG SELECTION DWS EMERGING MARKET CONCEPT	-
	BG SELECTION VONTOBEL PACIFIC EQUITIES	10%
	BG SELECTION THREADNEEDLE GLOBAL THEMES	-
Globali	BG SELECTION T-CUBE	-
	BG SELECTION GLOBAL DYNAMIC	20%
	BG SELECTION VONTOBEL GLOBAL ELITE	-
	BG SELECTION PICTET WORLD OPPORTUNITIES	15%
	BG SELECTION AMUNDI GLOBAL VOLATILITY EQUALIZER	-
Aree Geografiche	BG SELECTION ALLIANCEBERNSTEIN EQUITY 3D	-
	BG SELECTION INVESCO EUROPE EQUITIES	20%
	BG SELECTION ODDO EXPERTISE EUROPE	-
	BG SELECTION ANIMA ITALY EQUITIES	-
	BG SELECTION MS NORTH AMERICA EQUITIES	20%

**Informativa Privacy ai sensi dell'articolo 13 del D. LGS. 196/2003****Valida solo per soggetti persone fisiche****(ex L. 214/2011 le norme privacy non si applicano alle persone giuridiche, enti, associazioni)**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società e l'Agenzia Generale indicata in proposta, in qualità di autonomi titolari di trattamento, intendono acquisire o già detengono dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari <sup>(1)</sup>, al fine di fornire i servizi assicurativi <sup>(2)</sup> da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti <sup>(3)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa <sup>(4)</sup>.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattarli in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i Suoi dati – alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge <sup>(5)</sup> – non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento <sup>(6)</sup>.

Lei potrà esercitare tali diritti e richiedere informazioni in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati, rivolgendosi:

- A Generali Italia S.p.A. – Responsabile ex art. 7 D.Lgs. 196/2003 è Generali Corporate Services S.c.a.r.l. – Privacy Gruppo Italia – Via Leonida Bissolati n.23, 00187 Roma, tel. 06 4722.4865 fax 041 2593999. Il sito [www.inaassitalia.generali.it](http://www.inaassitalia.generali.it) riporta le informative aggiornate ed ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili;
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

Sulla base di quanto sopra, con la dichiarazione resa nel modulo di proposta Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili – effettuato dalla Società e dall'Agenzia Generale, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

Data ultimo aggiornamento: 10.07.2013

- 
- (1) L'art. 4, co. 1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art. 4, co. 1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
  - (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
  - (3) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario, nonché banche dati consultabili in fase preassuntiva o assuntiva.
  - (4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM, fondi pensione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legali e medici fiduciari, pignoratori, vincolatari, società del Gruppo Generali e altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. In particolare i Suoi dati potranno essere comunicati alla Capogruppo Assicurazioni Generali e ai suoi fiduciari per finalità di valutazione del rischio, di liquidazione del contratto, di coassicurazione e riassicurazione, nonché a società del Gruppo Generali per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali o altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria tra cui Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia – UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, concessionarie per la riscossione dei tributi.
  - (5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
  - (6) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Data ultimo aggiornamento: 10.07.2013

## GLOSSARIO



**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni**



Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Condizioni di assicurazione</b>	Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Data traguardo</b>	La data che costituisce il termine del periodo traguardo.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto, per la parte investita in gestione separata..
<b>Periodo traguardo</b>	Il periodo traguardo è scelto dal contraente alla sottoscrizione del contratto ed individua il periodo al termine del quale il contratto ha l'obiettivo di maturare un capitale assicurato, per la parte investita in gestione separata, pari al premio versato al netto dei diritti e della cifra fissa (capitale protetto). Tale periodo può variare tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A.
<b>Premio per comparti</b>	Il premio per comparti è la parte del premio versato al netto dei diritti che si riferisce ai comparti, che costituiscono la linea di investimento scelta dal contraente, comprensiva della cifra fissa.
<b>Premio per gestione separata</b>	Il premio per gestione separata è pari al premio versato al netto dei diritti e del premio per comparti.
<b>Quota</b>	L'unità di misura utilizzata per esprimere le prestazioni del contratto.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto a seguito del decesso dell'assicurato o, a partire dalla scadenza del periodo traguardo, anche in caso di riscatto, che Generali Italia S.p.A. garantisce al beneficiario al momento della liquidazione.
<b>Tasso obiettivo</b>	E' il tasso utilizzato per individuare la quota parte del premio versato, al netto dei diritti e della cifra fissa, che è necessario investire in gestione separata in modo tale che, capitalizzata a tale tasso per il periodo traguardo, diventi al termine di tale periodo pari al premio versato al netto dei diritti e della cifra fissa.
<b>Valore complessivo netto dell'OICR</b>	Il valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
<b>Valore unitario della quota</b>	Il valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto dell'OICR, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo interno alla stessa data.

Data ultimo aggiornamento: 10/07/2013

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.



## PROPOSTA di ASSICURAZIONE - Prodotti MULTIRAMO

AGENZIA GENERALE		Codice	
SUB AGENZIA		Codice	Zona di incasso
N° Proposta	Codice Prova	Data sottoscrizione	Convenzione / MYClub
			Codice

### Barrare il codice del prodotto desiderato

Prodotto	Codice	Prodotto	Codice
ESSERE in AZIONE	3URUM	ESSERE in AZIONE CLIENT	3URUC
Prodotto	Codice	Prodotto	Codice
VALORE FUTURO	2UZVF		
Prodotto	Codice	Prodotto	Codice

Se prevista dal prodotto  TRASFORMAZIONE

Proposta raccolta in regime di L.P.S.  SI  NO

VINCOLO  SI  NO

### DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE / ASSICURANDO

PERSONA:  FISICA  NON FISICA

(Se è persona non fisica riempire solo gli spazi con contorno in grassetto nonché le parti "Legale Rappresentante/Delegato ad operare" e "Titolare Effettivo")

Codice	Cognome o denominazione	Nome		Sesso
				M F
Comune di nascita / Sede legale	Codice	Prov.	Data di nascita o costituzione	Codice Fiscale
Comune o stato estero di residenza / Sede Legale	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ. Recapito telefonico
Cellulare	Indirizzo e-mail		Altri recapiti utili	
Comune o stato estero di domicilio (solo se diverso dalle residenza e se persona fisica)	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ. Cittadinanza
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio	Rilasciato da	Data di rilascio
Settore attività (1a)	Professione (1a)		Area Professione	
			<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico
Forma Giuridica	Sottogruppo (1b)	Codice	Ramo/Gruppo (1b)	Codice
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte (1e)	Recapito contratto - Indirizzo		N. civ.	Comune
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO				C.A.P. Prov.

### LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE / DELEGATO AD OPERARE (1c)

Codice	Cognome	Nome		Sesso
				M F
Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale	
Comune di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio	Rilasciato da	Data di rilascio
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte (1e)	Settore Attività (1a)	Professione (1a)		Area Professione
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO				<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico

**TITOLARE EFFETTIVO (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante / Delegato ad operare) (1d)**

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO (1d)  SI  NO

NUMERO DI TITOLARI EFFETTIVI (1f)  1  Più di 1

Codice	Cognome	Nome		Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Comune di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio	Rilasciato da	Data di rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte (1e)	Settore Attività (1a)	Professione (1a)	Area Professione	
<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico	

- (1a) Tabella Professioni/Settori Attività  
 (1b) Tabella Attività Economiche  
 (1c) Delegato ad operare: il soggetto che opera in nome e per conto del Contraente  
 (1d) Vedere Informativa sul Titolare Effettivo riportata a pag. 8 della presente proposta  
 (1e) Vedere Informativa sulle Persone Politicamente Esposte riportata a pag. 8 della presente proposta  
 (1f) Nel caso di presenza di più di un Titolare Effettivo compilare e sottoscrivere l'apposito modulo aggiuntivo

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO**

**A1. OBIETTIVI ASSICURATIVI / PREVIDENZIALI (Obbligatoria)**

Indicare, fra le seguenti, la prevalente esigenza assicurativa che si intende perseguire mediante la sottoscrizione del contratto cui si riferisce la presente proposta.

<input type="checkbox"/> Previdenza/Pensione integrativa	<input type="checkbox"/> Protezione	<input checked="" type="checkbox"/> Investimento/Risparmio
--	-------------------------------------	--

**A2. ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI / FINANZIARI DETENUTI (Obbligatoria)**

Indicare eventuali contratti assicurativi/finanziari già sottoscritti, specificandone la finalità, l'importo complessivo dei relativi versamenti annui e/o eventuali importi già versati in unica soluzione.

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Previdenza/Pensione integrativa	<input type="checkbox"/> Protezione	<input type="checkbox"/> Investimento/Risparmio
----------------------------------	--	-------------------------------------	---

**A2.1 VERSAMENTI SU CONTRATTI DI CUI AL PRECEDENTE PUNTO A2. (Non obbligatoria)**

di cui annui:	<input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro	di cui unici:	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro
	<input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 e fino a 5.000,00 euro		<input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 e fino a 50.000,00 euro
	<input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro		<input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro

**B. ORIZZONTE TEMPORALE (Obbligatoria)**

Indicare il periodo al termine del quale ci si aspetta di conseguire almeno parzialmente gli obiettivi perseguiti col contratto, tenuto conto della relativa durata prefissata.

<input type="checkbox"/> Lungo (oltre 10 anni)	<input type="checkbox"/> Medio (da 6 a 10 anni)	<input type="checkbox"/> Breve (fino a 5 anni)
--	---	--

**C. PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO (Obbligatoria)**

Indicare la propensione al rischio e conseguentemente le aspettative di rendimento finanziario relativamente al contratto proposto.

<input type="checkbox"/> <b>BASSO RISCHIO</b> (scarsa disponibilità ad accettare oscillazioni anche contenute del valore dell'investimento nel tempo; preferenza verso forme di garanzia di restituzione del capitale e/o di rendimento minimo)
<input type="checkbox"/> <b>MEDIO RISCHIO</b> (disponibilità ad accettare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo)
<input type="checkbox"/> <b>ALTO RISCHIO</b> (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; aspettativa di una elevata rivalutazione del capitale investito in linea con un'alta propensione al rischio, tenuto conto della durata contrattuale o dell'orizzonte temporale consigliato)

**D. ESIGENZE DI LIQUIDITÀ (Obbligatoria)**

Indicare la possibilità di incorrere in esigenze di liquidità tali da comportare la sospensione del piano dei versamenti o l'interruzione anticipata del rapporto contrattuale mediante il disinvestimento prima della scadenza prefissata.

<input type="checkbox"/> <b>BASSA</b> eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale	<input type="checkbox"/> <b>ALTA</b> eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale
--	---

**E. CAPACITÀ DI RISPARMIO (Obbligatoria per le persone fisiche)**

Indicare la propria capacità media annua di risparmio per consentire di verificare la congruità rispetto all'impegno di versamento previsto dal contratto.

<input type="checkbox"/> <b>BASSA</b> (fino a 5.000,00 euro all'anno)	<input type="checkbox"/> <b>MEDIA</b> (oltre 5.000,00 e fino a 15.000,00 euro all'anno)	<input type="checkbox"/> <b>ALTA</b> (oltre 15.000,00 euro all'anno)
---	---	--

## F. NUCLEO FAMILIARE / REDDITO / ESPOSIZIONE FINANZIARIA

La valutazione della capacità di risparmio deve tener conto della situazione patrimoniale e reddituale complessiva al netto di eventuali impegni finanziari già assunti. Per agevolare tale valutazione fornire le informazioni di seguito riportate.

Reddito annuo variabile o insicuro	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	obbligatoria per le persone fisiche		
Numero di persone componenti nucleo familiare		Di cui a carico	obbligatoria per le persone fisiche		
Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)	<input type="checkbox"/> assente	<input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro	<input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 e fino a 5.000,00 euro	<input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro	obbligatoria per le persone fisiche
Reddito annuo complessivo	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro	<input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 e fino a 50.000,00 euro	<input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro	non obbligatoria	

## DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI VOLER FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE NEL QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto*, o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione del contratto stesso alle proprie esigenze assicurative.

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

## DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il Consulente Assicurativo dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la presente proposta determina l'emissione di un contratto che non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle esigenze assicurative/finanziarie del Contraente.

Il Contraente dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati.

Firma del Consulente Assicurativo .....

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

### MOTIVI DI INADEGUATEZZA

1. Contratto non conforme agli obiettivi espressi
2. Contratto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse dal Contraente in proposta
3. Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

## ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente)

Codice	Cognome	Nome	Sesso
			M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo
			N. civ. Cittadinanza

## DATI TECNICI

Data effetto	Durata * Anni	Premio Unico (Euro) - da indicare per VALORE FUTURO	Modalità di rivalutazione del premio ricorrente:
			- costante <input type="checkbox"/>
			- crescente del .....% del premio al primo anno <input type="checkbox"/>
			- indicizzato <input type="checkbox"/>

\* del periodo traguardo per il prodotto VALORE FUTURO.

Premio rateato (*) Euro.....	Rateazione del Premio
(*) Comprensivo di eventuali interessi di frazionamento e soprapremi.	ann. <input type="checkbox"/> sem. <input type="checkbox"/> quadr. <input type="checkbox"/> trim. <input type="checkbox"/> bim. <input type="checkbox"/> mens. <input type="checkbox"/>

### ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI (solo se previste dal prodotto)

INFORTUNIO	1) INFORTUNIO SEMPLICE E INFORTUNIO STRADALE <input type="checkbox"/>	2) INFORTUNIO SEMPLICE <input type="checkbox"/>	
INVALIDITÀ	1) ESONERO PAGAMENTO PREMI <input type="checkbox"/>	2) RENDITA MASSIMA <input type="checkbox"/>	3) TEMPORANEA <input type="checkbox"/> Euro..... CASO MORTE E INVALIDITÀ CAPITALE DECRESCENTE

## SELEZIONE INVESTIMENTO DEL PREMIO RICORRENTE

<input type="checkbox"/> EUROFORTE MERCATI	<input type="checkbox"/> FONDO VALOREAZIONE INA ASSITALIA
<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %

## SELEZIONE LINEA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO UNICO

<input type="checkbox"/> MULTI - EMERGING MARKETS	<input type="checkbox"/> MULTI - GLOBAL PLUS
<input type="checkbox"/> %	



**PAGAMENTO IN PROPOSTA DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE ALLA PRIMA RATA DI PREMIO O AL PREMIO UNICO**

Qualora il Proponente, nel sottoscrivere la presente proposta, corrisponda un importo equivalente a quello del primo premio o del premio unico, il versamento si intende effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa della accettazione della proposta da parte della Società. Il suddetto versamento dovrà avvenire mediante assegno non trasferibile intestato all'Agenzia Generale indicata nel frontespizio della presente proposta.

Il versamento eseguito in sede di proposta comporta - ai soli fini economici e finanziari - che la decorrenza del contratto - successivamente emesso da Generali Italia S.p.A. - una volta perfezionato sia quella del medesimo giorno del versamento, salvo che le Condizioni di Assicurazione, valevoli per determinate tipologie contrattuali, non fissino una data di effetto prestabilita, unica per tutta la tipologia considerata.  
In ogni caso l'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto dal momento in cui il Proponente abbia ricevuto l'originale di polizza e la quietanza definitiva emessa da Generali Italia S.p.A. a fronte del versamento eseguito in sede di proposta.

Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletati i suddetti adempimenti, l'assicurazione entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

Una volta che la polizza sia stata emessa, il pagamento dei premi dovrà tassativamente avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo contro il rilascio di regolare quietanza emessa da Generali Italia S.p.A., ed apposizione di data e firma da parte dell'incaricato alla riscossione.

TIPO (1)	IBAN (Coordinate Bancarie)										
	Prefisso IBAN		CIN	Cod. ABI			Cod. CAB			Numero C/C	

(1) (AB) ASSEGNO BANCARIO (AC) ASSEGNO CIRCOLARE (AP) ASSEGNO/VAGLIA POSTALE

BANCA	IMPORTO IN EURO

Sulla prima rata di premio o sul premio unico è dovuto un costo polizza specificato in Nota Informativa.

PAGAMENTO A MEZZO MOD. DP130 DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE

N. DP130	IMPORTO IN EURO	DATA VERSAMENTO	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero (a cura dell'Agenzia Generale)

**PAGAMENTO PREMI SUCCESSIVI (se previsto dal prodotto)**

Tipo Pagamento

Quietanza   
  Delega   
 Premi successivi:   
 RID   
 Banco Posta   
 Altro

Codice fiscale dell'Amministrazione delegata

Amministrazione delegata

**R.I.D. - autorizzazione permanente di addebito in c/c**

**Banca del Debitore:**

Banca ..... Agenzia .....

Coordinate dell'Azienda Creditrice:  
Cod. Aziendale Sia      Cod. assegnato dall'Azienda creditrice al debitore

Coordinate bancarie del conto corrente da addebitare:  
Cod. Paese    CIN    IBAN    CIN    ABI    CAB    Numero Conto Corrente

**A K U V R**

Soggetto Pagante:     Contraente     Assicurando

**ADESIONE:**

Il Sottoscrittore autorizza la Banca a margine ad addebitare sul c/c indicato, a partire dalla prima rata successiva al perfezionamento del contratto e nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del Creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati dall'Azienda e contrassegnati con le coordinate dell'Azienda creditrice su riportate (o aggiornate d'iniziativa dell'Azienda), a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il Sottoscrittore ha la facoltà di opporsi all'addebito entro la data di scadenza dell'obbligazione o entro quella eventualmente prorogata a termini di legge e/o di contratto; prende altresì atto che la registrazione contenuta nell'estratto conto bancario del c/c indicato, che si impegna a conservare, vale come quietanza ed attesta per la Compagnia l'avvenuto pagamento delle rate di premio del sopra specificato Contratto. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con un preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" a suo tempo sottoscritte dalle parti.

Firma del Sottoscrittore .....

**BENEFICIARI (in caso di designazione nominativa indicare cognome, nome, luogo e data di nascita)**

CASO VITA: .....

CASO MORTE: .....

**NOTIZIE PER LA TRASFORMAZIONE DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE (se prevista dal prodotto)**

N. POLIZZA DA TRASFORMARE*	Cod. prova	ULTIMA RATA DI PREMIO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero	ULTIMA RATA INTERESSI PRESTITO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero

\* Allegare gli originali delle polizze da trasformare richieste dal Contraente

**OPZIONE IN RENDITA PREVISTA DALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (esercitabile solo se prevista dal prodotto)**

Si intende esercitare sin da ora l'opzione per la liquidazione alla scadenza della polizza di una rendita vitalizia in luogo del capitale?      SI       NO

N.B. Qualora venga esercitata l'opzione in rendita di cui sopra, al perfezionamento della polizza verrà comunicato il relativo coefficiente di conversione, il quale non subirà alcuna variazione e sarà applicato in sede di accensione della rendita; in caso di ripensamento sarà invece liquidato il capitale assicurato alla scadenza, senza applicazione di alcuna penalizzazione.

Firma del Contraente .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare



**GENERALI**  
**INA Assitalia**

**QUESTIONARI (da compilare solo se previsti dal prodotto e comunque se sono state scelte le Assicurazioni Complementari)**

**AVVERTENZE RELATIVE AI QUESTIONARI**

- a) Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;  
 b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario.

**QUESTIONARIO SULLE OCCUPAZIONI E ATTIVITÀ DELL'ASSICURANDO**

- 1) OCCUPAZIONE PRINCIPALE .....
- 2) a) PER L'OCCUPAZIONE INDICATA È A CONTATTO CON ALTA TENSIONE, SOSTANZE RADIOATTIVE, INFIAMMABILI, ESPLODENTI, VELENOSE O COMUNQUE NOCIVE ALLA SALUTE, OVVERO SALE SU TRALICCI, PONTEGGI O SUPPORTI ANALOGHI? SI  NO   
 b) PRATICA UNA O PIÙ DELLE SEGUENTI ATTIVITÀ: IMMERSIONE, ALPINISMO, EQUITAZIONE CON GARE, PUGILATO, GARE AUTOMOBILISTICHE (ANCHE GO-KART) E/O MOTOCICLISTICHE, PARACADUTISMO, DELTAPLANO, CICLISMO PROFESSIONISTICO (O DILETTANTISTICO DIETRO MOTO), MOTONAUTICA CON GARE O PROFESSIONISTICA, KAJAK, RUGBY, SCI ACQUATICO CON GARE, VELA D'ALTURA CON GARE, ARTI MARZIALI COME PROFESSIONISTA O ISTRUTTORE, LOTTA COME PROFESSIONISTA, SPELEOLOGIA, VOLO? SI  NO   
N.B.: IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA PRECISARE NELLO SPAZIO "ANNOTAZIONI" QUANT'ALTRO POSSA OCCORRERE ALLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO (ES. PROFONDITÀ O ALTEZZA RAGGIUNTE, MEZZI UTILIZZATI, ECC.)
- 3) QUALORA COMPIA VOLI IN QUALITÀ DI PILOTA O MEMBRO DELL'EQUIPAGGIO DESIDERA LA COPERTURA DEL RELATIVO RISCHIO? SI  NO   
N.B.: IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA COMPILARE L'APPOSITO QUESTIONARIO

ANNOTAZIONI: .....

.....

.....

.....

**QUESTIONARIO SANITARIO**

1) COSTITUZIONE ALTEZZA CM.     PESO KG.     PRESSIONE ARTERIOSA MAX     MIN.

		codifica								
2) a)	In ordine alla presente proposta l'Assicurando dichiara di essersi sottoposto al test HIV.  In caso affermativo allegare l'esito in busta chiusa. <small>N.B. Qualora l'Assicurando non aderisca all'invito di sottoporsi al test HIV troveranno applicazione le condizioni di carenza, previste dalle Condizioni di Assicurazione.</small>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>			Data				
3) a)	L'Assicurando è fumatore? In caso affermativo specificare la quantità giornaliera.	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	03	a	00	Quantità giornaliera	dal		
b)	Beve abitualmente più di un litro di vino al giorno o altre bevande alcoliche e/o fa uso in modo continuativo di superalcolici?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	03	b	00	Quantità giornaliera	dal		
4) a)	Indicare le generalità del medico di base (A.S.L.)			04	a	00	Generalità			
b)	È seguito da altri medici? Se sì indicare il nome:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	04	b	00				
5) Ha sofferto o soffre di malattie:							codifica	patologia	in atto dal	guarito dal
a)	dell'apparato respiratorio anche se su base allergica?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	05	a	01	bronchite cronica			
				05	a	02	enfisema			
				05	a	04	altre			
b)	dell'apparato cardiovascolare?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	05	b	01	angina pectoris			
				05	b	02	infarto			
				05	b	03	ipertensione arteriosa			
				05	b	04	cardiopatie			
				05	b	05	disturbi del ritmo			
				05	b	06	arteriopatie			
				05	b	07	varici			
				05	b	09	altre			
c)	dell'apparato digerente?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	05	c	01	ulcera gastrica			
				05	c	02	ulcera duodenale			
				05	c	03	rettocolite ulcerosa			
				05	c	04	epatite virale			
				05	c	05	cirrosi epatica			
				05	c	06	pancreatite			
				05	c	08	altre			



				codifica	patologia	in atto dal	guarito dal
d) del sistema nervoso e/o malattie psichiatriche?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	d 01	epilessia		
			05	d 02	nevrosi		
			05	d 03	sindromi depressive		
			05	d 04	psicosi		
			05	d 06	altre		
e) del sistema endocrino e neuroendocrino?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	e 01	diabete mellito		
			05	e 02	diabete mellito in tratt. insulinico		
			05	e 03	malattie della tiroide		
			05	e 04	malattie dell'ipofisi		
			05	e 05	malattie del surrene		
			05	e 07	altre		
f) ha sofferto o soffre di malattie dell'apparato urinario?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	f 01	calcolosi renale		
			05	f 02	rene policistico		
			05	f 03	glomerulo-nefrite		
			05	f 06	altre		
g) del sangue?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	g 01	anemia		
			05	g 02	anemia mediterranea		
			05	g 03	emofilia		
			05	g 05	altre		
h) dell'apparato osteo articolare e del tessuto muscolare o del connettivo?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	h 01	artrite reumatoide		
			05	h 02	artrosi		
			05	h 03	ernia discale		
			05	h 04	lupus eritematoso sistemico (LES)		
			05	h 05	dermatomiosite		
			05	h 06	altre		
i) degli organi di senso?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	i 01	miopia		
			05	i 02	strabismo		
			05	i 03	glaucoma		
			05	i 04	cataratta		
			05	i 05	distacco della retina		
			05	i 06	otite		
			05	i 07	mastoidite		
			05	i 08	otosclerosi		
			05	i 09	Sindrome di Meniere		
			05	i 11	altre		
l) della pelle?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	l 01	psoriasi		
			05	l 02	pemfigo		
			05	l 05	altre		
m) dell'apparato genitale?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	m 01	ipertrofia prostatica		
			05	m 02	altre		
per le donne: malattia delle mammelle?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	m 03	mastopatie		
n) è affetto da malattie tumorali e/o neoplastiche?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	n 00			
o) è affetto da malattie genetiche/congenite?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	o 00			
p) altre patologie	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	05	p 00			
6) a) Ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	06	a 00	Tipo di sostanza	Periodo	
						dal	al
7) a) È stato sottoposto a chemio e/o cobalto e/o radio terapia?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	07	a 00	Motivazione sanitaria	Periodo	
						dal	al
8) a) Ha mai fatto o fa uso di farmaci per la regolazione della pressione arteriosa?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	08	a 00	Motivazione sanitaria	Periodo	
						dal	al
b) Ha mai fatto o fa uso di farmaci per altre malattie?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	08	b 00			
9) a) È mai stato ricoverato in Case di Cura, Ospedali, anche in regime di Day Hospital?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	09	a 00	Motivazione sanitaria	Periodo	
						dal	al

10) a) Sono state rilevate alterazioni e/o malattie attraverso accertamenti diagnostici? In caso affermativo indicare gli esami eseguiti.	SI	NO	codifica			patologia	
			10	a	00	Esami eseguiti - Tipologia della malattia	Data

**Il sottoscritto Assicurando espressamente conferma, sotto la propria responsabilità, che, oltre a quanto sopra dichiarato, non soffre di alcuna altra malattia per la quale sia in corso il relativo trattamento e di non essere in attesa di conoscere gli esiti di accertamenti clinico-strumentali ai quali eventualmente si sia sottoposto.**

DATA ..... FIRMA DELL'ASSICURANDO .....

**Il sottoscritto Assicurando dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici che possono averlo curato e/o visitato e tutte le altre persone, ospedali, case di cura e istituti in genere ai quali Generali Italia S.p.A. dovesse in ogni tempo rivolgersi, acconsentendo inoltre che le informazioni raccolte siano dalla Società comunicate ad altre persone o enti limitatamente alle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.**

**Dichiara, inoltre, per ogni conseguente effetto, che le risposte e le informazioni in ordine ad ogni singola domanda del questionario sono complete, veritiere ed esatte che non ha taciuto, omesso od alterato alcuna circostanza in ordine al questionario stesso sulla base del quale verrà emessa la polizza e di assumersi in proprio la paternità e la responsabilità delle risposte, anche nel caso in cui, secondo le indicazioni del sottoscritto medesimo, altri ne abbia curato la materiale compilazione.**

Il sottoscritto è consapevole e dà atto che tutte le risposte e le informazioni fornite con il questionario sopra riportato sono essenziali ai fini della stipula del contratto, poichè in base alle stesse la Compagnia determina le condizioni di assicurabilità del rischio. Pertanto, qualora le stesse risultassero non veritiere, la polizza sarà annullabile ai sensi dell'art. 1892 C.C. e delle condizioni contrattuali, senza diritto alla restituzione dei premi corrisposti.

DATA ..... FIRMA DELL'ASSICURANDO ..... FIRMA DEL CONTRAENTE .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

**SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI**

CODICE PRODUKT.	COMB.NE PRODUKT.	COGNOME E NOME (in stampatello)	FIRMA

FIRMA DEL CONSULENTE ASSICURATIVO SIG. .... CHE HA RICEVUTO LA PRESENTE PROPOSTA FACENTE FEDE DELLA CORRETTA COMPILAZIONE E DELL'IDENTIFICAZIONE PERSONALE DEI FIRMATARI ANCHE AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO.

FIRMA ..... L'AGENTE GENERALE .....

**REVOCA E RECESSO**

LA PRESENTE PROPOSTA PUÒ ESSERE REVOCATA FINCHÉ IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO ED INOLTRE IL CONTRAENTE PUÒ RECEDERE DAL CONTRATTO OGGETTO DELLA PRESENTE PROPOSTA ENTRO TRENTA GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE.

IL CONTRATTO È CONCLUSO NEL GIORNO IN CUI IL CONTRAENTE HA RICEVUTO LA POLIZZA DALLA SOCIETÀ PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE DI COMPETENZA, OVVERO LA COMUNICAZIONE DELL'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA DA PARTE DI GENERALI ITALIA S.p.A.. IL RECESSO E/O LA REVOCA HA L'EFFETTO DI LIBERARE ENTRAMBE LE PARTI DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE A DECORRERE DALLE ORE 24 DEL GIORNO DI SPEDIZIONE DELLA COMUNICAZIONE, QUALE RISULTA DAL TIMBRO POSTALE, DA INVIARE ESCLUSIVAMENTE A MEZZO RACCOMANDATA A.R. A GENERALI ITALIA S.p.A. - SERVIZIO PORTAFOGLIO VITA - VIA L. BISSOLATI, 23 - 00187 ROMA, ENTRO 30 GG. DAL RICEVIMENTO DELLA COMUNICAZIONE GENERALI ITALIA S.p.A. RIMBORSERÀ AL CONTRAENTE PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE COMPETENTE LA SOMMA EVENTUALMENTE DA QUESTI CORRISPOSTA.

IN CASO DI RECESSO DAL CONTRATTO GENERALI ITALIA S.p.A. HA IL DIRITTO DI RECUPERARE LE SPESE EFFETTIVAMENTE SOSTENUTE PER L'EMISSIONE DEL CONTRATTO, COME MEGLIO SPECIFICATO NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E CIOÈ: PER UN CAPITALE ASSICURATO (O DA ASSICURARE) FINO AD EURO 250.000,00, EURO 10,00; PER UN CAPITALE SUPERIORE AD EURO 250.000,00 E FINO AD EURO 600.000,00, EURO 381,00; PER UN CAPITALE SUPERIORE AD EURO 600.000,00 E FINO AD EURO 1.000.000,00, EURO 853,00; PER UN CAPITALE SUPERIORE AD EURO 1.000.000,00, EURO 943,00. QUALORA SIA STATO EFFETTUATO IL TEST HIV, GLI IMPORTI DA RECUPERARE VERRANNO MAGGIORATI DI EURO 23,00 PER CAPITALI ASSICURATI FINO AD EURO 250.000,00 E DI EURO 28,00 PER CAPITALI ASSICURATI DI IMPORTO SUPERIORE. IN CASO DI RECESSO GENERALI ITALIA S.p.A. RECUPERERÀ INOLTRE LA PARTE DI PREMIO RELATIVA AL PERIODO IN CUI IL CONTRATTO HA AVUTO CORSO LIMITATAMENTE AL COSTO DELLA COPERTURA DEL RISCHIO.

**DICHIARAZIONI**

IL SOTTOSCRITTO (I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO):

- AI FINI DEL D.LGS. 231/2007 E S.M.I., CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ PENALE DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CHE I DATI RIPORTATI NELLA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE CORRISPONDONO AL VERO E ALTRESÌ DICHIARA DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO.
- CHE LA PROPOSTA STESSA E IL FASCICOLO INFORMATIVO COSTITUISCONO LA BASE PER IL CONTRATTO DA STIPULARSI E NE FORMANO PARTE INTEGRANTE.
- CHE NON HA (HANNO) TACIUTO, OMESSO O ALTERATO ALCUNA CIRCOSTANZA IN RAPPORTO AI QUESTIONARI CHE PRECEDONO.
- DI PRENDERE ATTO CHE L'ASSICURAZIONE ENTRA IN VIGORE ED HA EFFICACIA, CON LA CONSEGUENTE PIENA COPERTURA ASSICURATIVA, SECONDO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DAL MOMENTO IN CUI IL CONTRAENTE ABBIA RITIRATO L'ORIGINALE DI POLIZZA E SIA STATA PAGATA LA PRIMA RATA DI PREMIO CONVENUTA; QUALORA POI LA POLIZZA PREVEDA UNA DATA DI EFFETTO POSTERIORE A QUELLA IN CUI VENGONO ESPLETATE LE MENZIONATE FORMALITÀ, L'ASSICURAZIONE ENTRA IN VIGORE DALLA SUDETTA DATA DI EFFETTO.
- DI AVER COMPILATO PERSONALMENTE LA PRESENTE PROPOSTA COMPOSTA DA N. 8 (OTTO) PAGINE E, IN PARTICOLARE OVE RICHIESTO, LE PAGINE 5, 6 E 7 RELATIVE AL QUESTIONARIO - DICHIARAZIONE SULLE CONDIZIONI DI SALUTE DELL'ASSICURANDO/A.
- CONFERMA (CONFERMANO) INOLTRE LA PROPRIA RESIDENZA INDICATA NELLA PRESENTE PROPOSTA.

FIRMA DEL CONTRAENTE  
o Legale Rappresentante/Delegato ad operare

FIRMA DELL'ASSICURANDO/A  
(se diverso dal Contraente)

FIRMA DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ O DEL TUTORE PER ASSICURANDI MINORENNI OD INCAPACI

IL SOTTOSCRITTO (I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO) DI APPROVARE, SPECIFICAMENTE, AI SENSI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 C.C., LE SOTTO INDICATE CONDIZIONI E NORME DI ASSICURAZIONE LADDOVE APPLICATE:

- CONDIZIONI RIGUARDANTI LA RIATTIVAZIONE;
- CONDIZIONI PER L'ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE DEL RISCHIO MORTE PER INFORTUNIO;
- CONDIZIONI PER L'ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE PER L'ESONERO DEL PAGAMENTO PREMI IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE;
- CONDIZIONI PER L'ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE DEL RISCHIO MORTE ED INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE;
- NORME CARENZA AIDS, VALIDE OVE L'ASSICURATO RIFIUTI DI SOTTOPORSI AL TEST HIV.

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
o Legale Rappresentante/Delegato ad operare

.....  
FIRMA DELL'ASSICURANDO/A  
(se diverso dal Contraente)

.....  
FIRMA DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ O DEL TUTORE PER  
ASSICURANDI MINORENNI OD INCAPACI

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE GLI È STATO PREVENTIVAMENTE CONSEGNATO IL FASCICOLO INFORMATIVO (CODICE MIDV \_\_ \_\_ \_\_ DATA ULTIMO AGGIORNAMENTO \_\_ / \_\_ / \_\_ \_\_ \_\_ ) ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRÀ EMESSE E REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI IVASS, CONTENENTE LA SCHEDA SINTETICA (NON PRESENTE NEI CONTRATTI DI PURO RISCHIO), LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, EVENTUALMENTE COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, IL GLOSSARIO ED IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA. DICHIARA INOLTRE DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL RELATIVO CONTENUTO E DI ACCETTARLO.

DATA .....

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

#### CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI - D.Lgs. 196/2003 (richiesto solo per soggetti persone fisiche)

Preso visione dell'Informativa Privacy riportata all'interno delle Condizioni di Assicurazione del presente Fascicolo Informativo ai sensi del D.Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali", il Contraente e l'Assicurando (se diverso dal Contraente) acconsentono al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - che li riguardano effettuato dalla Società Generali Italia S.p.A. e dall'Agenzia Generale, alla loro comunicazione ai soggetti indicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

DATA .....

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE

.....  
FIRMA DELL'ASSICURANDO/A  
(se diverso dal Contraente)

### INFORMATIVA

#### INFORMATIVA sulle definizioni di Titolare Effettivo e Persona Politicamente Esposta, ai sensi del D.Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

##### TITOLARE EFFETTIVO

**Art. 2 - Allegato Tecnico al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**  
(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purchè non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni o di istituti giuridici quale i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

##### PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

**Art. 1, co. 2, lett. u D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonchè i loro familiari diretti o coloro con i quali tale persona intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.).

**Art. 1 - Allegato Tecnico al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**  
(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

##### DEFINIZIONE DI CLIENTE E OBBLIGHI DEL CLIENTE

**Art. 1, co. 2, lett. e D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

Il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari indicati agli articoli 11 e 14, ovvero il soggetto al quale i destinatari indicati agli articoli 12 e 13 rendono una prestazione professionale in seguito al conferimento di un incarico.

**Art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

DATA .....

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare



**GENERALI**  
**INA Assitalia**



**MODULO PREMIO UNICO AGGIUNTIVO**

AGENZIA GENERALE  Codice

SUB AGENZIA  Codice  Zona di incasso

N° Premio Unico  Codice Prova  Data sottoscrizione  Convenzione / MYClub  N. Polizza collegata  Codice prova

**Barrare il codice del prodotto desiderato**

Prodotto	Codice	Prodotto	Codice	Prodotto	Codice
ANCORA più flessibile	23UEA	ANCORA su misura	23UEF	OTTIMA MYClub	2UEMC
OTTIMA LINEA GARANTITA	2UBEF	OTTIMA LINEA EUROFORTE MERCATI	3UBEM	ESSERE	3URS
TUTELA più forte	02MT	OTTIMA LINEA GARANTITA E IMMOBILIARE	3UZR	ESSERE CLIENT	3URC
SETTE Basic CLIENT	7C09C	SETTE Massima CLIENT	7S09C	ESSERE in AZIONE	3URUM
ESSERE in AZIONE CLIENT	3URUC	CRESCIAMO INSIEME Basic	72CB-72CA	CRESCIAMO INSIEME Massima	72RB-72RA
CRESCIAMO INSIEME Basic CLIENT	72ECC	CRESCIAMO INSIEME Massima CLIENT	72ERC	Uno in Due	3GERM
FUTUROTRE plus Basic	03CZ	FUTUROTRE plus Massima	03SZ	INTEGRA	02UZT
VALORE FUTURO	2UZVF				

**DATI TECNICI**

**Data effetto**

PREMIO UNICO DA REIMPIEGO (\*)

PREMIO UNICO AGGIUNTIVO

(\*) Tale opzione è esercitabile solo per i prodotti da Reimpiego

Il premio unico è previsto e regolato dalle Condizioni di Assicurazione applicabili al prodotto prescelto. Per i prodotti a premio annuo o ricorrente il versamento del premio unico è consentito purchè la polizza base sia al corrente con il pagamento dei premi annui o ricorrenti.

**SELEZIONE INVESTIMENTO PER I PRODOTTI CHE NON CONSENTONO LA RIPARTIZIONE DEL PREMIO UNICO**

Barrare la gestione patrimoniale prescelta se prevista dal prodotto.

EURO FORTE  EUROFORTE RE  NUOVA MONETA FORTE  EUROFORTE MERCATI

Il premio unico versato viene investito al 100% nella gestione patrimoniale prescelta. Per il prodotto VALORE FUTURO l'investimento del premio è definito automaticamente

**SELEZIONE INVESTIMENTO PER I PRODOTTI CHE CONSENTONO LA RIPARTIZIONE DEL PREMIO UNICO SU PIÙ LINEE**

EURO FORTE  %  EUROFORTE RE  %   %

EUROFORTE MERCATI  %  FONDO VALOREAZIONE INA ASSITALIA  %   %

Qualora venga scelta più di una gestione patrimoniale, la quota di premio investita in ciascuna gestione patrimoniale non può essere inferiore all'eventuale quota minima prevista dal prodotto. La somma delle percentuali di investimento deve risultare pari al 100%.

**PAGAMENTO DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE AL PREMIO UNICO**

Il pagamento del premio dovrà tassativamente avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenente nel Fascicolo Informativo del prodotto prescelto.

TIPO (1)	IBAN (Coordinate Bancarie)																				
	Prefisso IBAN			CIN	Cod. ABI			Cod. CAB			Numero C/C										

(1) (AB) ASSEGNO BANCARIO (AC) ASSEGNO CIRCOLARE (AP) ASSEGNO/VAGLIA POSTALE

BANCA	IMPORTO IN EURO

**NOTIZIE SULLE POLIZZE COLLEGATE DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE (da compilare solo per i prodotti da Reimpiego)**

N. POLIZZA COLLEGATA *	Cod. prova	ULTIMA RATA DI PREMIO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero	ULTIMA RATA INTERESSI PRESTITO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero

\* Allegare gli originali delle polizze collegate (liquidate per scadenza)

ANNOTAZIONI: .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

DATA .....

FIRMA DEL CONTRAENTE .....  
o del Legale Rappresentante/Delegato ad operare

**SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI**

CODICE PRODUTT.	COMB.NE PRODUTT.	COGNOME E NOME (in stampatello)	FIRMA

FIRMA DEL CONSULENTE ASSICURATIVO SIG. .... CHE HA RICEVUTO IL PRESENTE MODULO FACENTE FEDE DELLA CORRETTA COMPILAZIONE E DELL'IDENTIFICAZIONE PERSONALE DEI FIRMATARI ANCHE AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO.

FIRMA .....

L'AGENTE GENERALE .....



**GENERALI**  
**INA Assitalia**