

DOCUMENTAZIONE DI DETTAGLIO

DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ' DI ADEGUAMENTO DELLA GAMMA FONDI PER LE POLIZZE DI PERSONAL STYLE

TABELLA 1 - Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

Su ciascun Fondo Esterno (OICR), in relazione alla macro-categoria identificata, grava la commissione annuale indicata in Tabella 1 per l'attività di gestione e di salvaguardia descritte nelle Condizioni di Assicurazione:

Macro-Categoria identificata per Fondi Esterni (OICR)	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	0.90%
OICR Obbligazionari	1.65%
OICR Bilanciati	1.80%
OICR Alternativi	1.95%
OICR Azionari	2.00%

Dette commissioni sono calcolate settimanalmente e prelevate su base mensile mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Macro-Categoria identificata per Fondo Interni	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	1.00%
OICR Obbligazionari	1.75%
OICR Bilanciati	1.90%
OICR Alternativi	2.05%
OICR Azionari	2.10%

Dette commissioni sono calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente dal Fondo Interno e dedotte mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

TABELLA 2 - Fondi esterni mantenuti in gamma

Nella Tabella che segue sono riportati, tra gli altri, gli oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR cui sono collegate le prestazioni assicurative (Commissioni di gestione). Eventuali rebates retrocessi all'Impresa di Assicurazione, saranno riconosciuti interamente al Contraente.

Codice ISIN	Codice Fondo	Denominazione OICR	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestion e delle SGR
AB Global					
LU0496389064	WG37	AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio	Obblig. High Yield - Euro	Obbligazionario	0.65%
LU0128316840	WG14	AB FCP I - European Equity Portfolio	Azionari Europa	Azionario	0.70%
Anima					
IE0007998929	WG32	ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.82%
IE00B570LF99	WG30	ANIMA Short Term Corporate Bond	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.70%
AXA					

FR0000288946	WG18	AXA AXA Court Terme	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.06%
LU0465917630	WG17	AXA World Funds - Global Optimal Income	Flessibili - Absolute Return MV	Bilanciato	0.60%
LU0389657353	WG50	AXA World Funds - Framlington Eurozone	Azionari Europa - Euroland	Azionario	0.60%
LU0943665348	WG11	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	Az. Settoriale - Sostenibili	Azionario	0.19%
LU0184631991	WG38	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	Obblig. High Yield - Intern	Obbligazionario	0.55%
LU0184637923	WG28	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.35%
LU0297965641	WG15	AXA World Funds - Framlington Italy	Azionari Europa - Italia	Azionario	0.60%
LU0276014130	WG39	AXA World Funds - US High Yield Bonds	Obblig. High Yield - US	Obbligazionario	0.50%
LU0296618712	WG10	AXA World Fund - Framlington Global Real Estate Securities	Az. Settoriale - Real Estate	Azionario	0.70%
Blackrock					
IE0005023910	WG20	Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.15%
LU0252964944	WH48	BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	Az. Settoriale - Energia	Azionario	1.00%
LU1129992563	WH50	BSF Global Absolute Return Bond X2 EUR	Flessibili - Absolute Return LV	Alternativi	0.50%
Fidelity					
LU0267388220	WG48	Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund	Obblig. Governativi - Euro BT	Obbligazionario	0.50%
Franklin Templeton					
LU0260871040	WG22	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.55%
Goldman Sachs					
LU0234682044	WG12	Goldman Sachs Funds SICAV - Europe CORE Equity Portfolio	Azionari Europa	Azionario	0.50%
LU0280841296	WG01	Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio	Az. Globale	Azionario	0.50%
JPM					
LU0289473133	WG25	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	Obblig. Altre Specializ.	Alternativi	0.55%
LU1814670532	WG42	JPMorgan Funds - Emerging Markets Debt Fund	Obblig. P.Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.46%
LU1814673478	WG06	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	Az. Pacifico - Giappone	Azionario	0.60%
LU1931929043	WH53	JPM US Technology A (acc) EUR	Az. Settoriale - Inform Tech	Azionario	0.55%
Parvest					
LU0265317569	WG27	Parvest Sustainable Bond Euro Corporate	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.30%
Pictet					
LU1777194397	WG04	Pictet USA Index	Az. Nord America - USA	Azionario	0.15%
LU0144509550	WH62	Pictet-European Sustainable Equity	Az. Europa	Azionario	0.50%
Pimco					
IE00BF1FZP83	WG41	PIMCO Global Investors Series plc - Emerging Markets Bond Fund	Obblig. P.Emergenti	Obbligazionario	0.79%
IE0032568770	WH49	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund Hedged	Obblig. P.Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.79%
Threadneedle					
LU0757425250	WG03	Threadneedle Lux - American Fund	Az. Nord America - USA	Azionario	0.70%
UBS					
LU0358408267	WG36	UBS Lux Bond Fund - Euro High Yield EUR	Obblig. High Yield - Euro	Obbligazionario	0.72%

TABELLA 3 – Fondi interni mantenuti in gamma

Di seguito riportata la lista dei Fondi Interni e la corrispondente Commissione annua di gestione identificata in base alla macro-categoria.

Codice Fondo	Denominazione Fondo	Categoria	Macro Categoria	Commissione annua di gestione
Fondi Interni				
WG51	Bond Plus C	Obbli. Misto	Obbligazionario	1.75%
WG52	Balanced 30 C	Obbli. Misto	Bilanciato	1.90%
WG53	Balanced 50 C	Bilanciato - Obbligazionario	Bilanciato	1.90%
WG54	Balanced 70 C	Bilanciato - Azionario	Bilanciato	1.90%
WG55	Pacific Equity C	Az. Pacifico	Azionario	2.10%
WG56	European Equity C	Az. Europa	Azionario	2.10%
WG57	USA Equity C	Az. Nord America - U.S.A.	Azionario	2.10%
WG58	Emerging Markets Equity C	Az. Paesi Emergenti	Azionario	2.10%
WG59	Global Equity C	Az. Globale	Azionario	2.10%
WG60	Money Market C	Liquidità - Area Euro	Liquidità	1.00%
WG61	Euro Government Bond C	Obblig. Governativi - Euro	Obbligazionario	1.75%
WG62	Euro Credit C	Obblig. Area Euro	Obbligazionario	1.75%
WG63	Global Bond C	Obblig. Globale	Obbligazionario	1.75%
WG64	Emerging Markets Debt C	Obblig. P.Emergenti	Obbligazionario	1.75%
WG65	Global High Yield C	Obblig. Misto Internazionale	Obbligazionario	1.75%

TABELLA 4 – Nuovi fondi inseriti in gamma

Nella Tabella che segue sono riportati, tra gli altri, gli oneri che gravano direttamente sul patrimonio dei Fondi Esterni (OICR) cui sono collegate le prestazioni assicurative (Commissioni di gestione). Eventuali rebates retrocessi all'Impresa di Assicurazione, saranno riconosciuti interamente al Contraente.

Codice ISIN	Codice Fondo	Denominazione OICR	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestione e SICAV
AB Global					
LU0249548461	WH79	AB FCP I - American Income Portfolio	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.55%
Amundi					
LU1883317932	WJ15	Amundi Funds - Bond Global Aggregate	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.45%
AXA					
LU0184635471	WH74	AXA World Funds - Optimal Income	Bilanciati - Azionari	Bilanciato	0.45%
LU0227145629	WH77	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Obblig. Governativi - Intern Infl Linked	Obbligazionario	0.30%
LU1105449521	WJ02	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	Obblig. Convertibili - Intern	Obbligazionario	0.45%
LU2091943923	WJ17	AXA World Funds - Euro Government Bonds	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%
Blackrock					
LU0368229703	WH86	BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund	Obblig. Governativi + Spread (Euro)	Obbligazionario	0.40%
LU1048586868	WH99	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund	Obblig. P.Emergenti	Obbligazionario	0.65%
LU1960219571	WJ16	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	Az. Settoriale - Salute	Azionario	0.75%

Deutsche Asset & Wealth Management					
LU1820805940	WJ12	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%
Fidelity					
LU0880599641	WH93	Fidelity Funds - Asia Focus Fund	Az. Paesi Emergenti - ASIA	Azionario	0.80%
LU0936575868	WH95	Fidelity Funds - China Focus Fund	Az. Paesi Emergenti - Cina	Azionario	0.80%
JPM					
LU1727352749	WJ05	JPMorgan Funds - EU Government Bond	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.18%
LU1814670615	WJ10	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Az. Paesi Emergenti	Azionario	0.70%
LU1863551484	WJ14	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	Az. Nord America - USA	Azionario	0.40%
LU2146152231	WJ18	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	Az. Pacifico	Azionario	0.60%
M&G					
LU1797814339	WH67	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.75%
LU1797809503	WH64	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.50%
Pictet					
LU0128494944	WH72	Pictet - Short-Term Money Market EUR	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.05%

TABELLA 5 – OICR eliminati e relativi sostituti

Il controvalore delle quote dei Fondi Esterni (OICR) eliminati verrà interamente e gratuitamente trasferito nei fondi sostitutivi secondo quanto indicato nella tabella sottostante.

TO SWITCH OUT		TO SWITCH IN	
Codice ISIN	Denominazione OICR	Codice ISIN	Denominazione OICR
LU0128494191	Pictet - Short-Term Money Market EUR	LU0128494944	Pictet - Short-Term Money Market EUR
LU0179866438	AXA World Funds - Optimal Income	LU0184635471	AXA World Funds - Optimal Income
LU0266009793	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	LU0227145629	AXA World Funds - Global Inflation Bonds
LU0232525203	AB FCP I - American Income Portfolio	LU0249548461	AB FCP I - American Income Portfolio
LU0050372472	BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund	LU0368229703	BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund
LU0261946445	Fidelity Funds - Asia Focus Fund	LU0880599641	Fidelity Funds - Asia Focus Fund
LU0318931192	Fidelity Funds - China Focus Fund	LU0936575868	Fidelity Funds - China Focus Fund
LU0200683885	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund	LU1048586868	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund
LU0545110271	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	LU1105449521	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles
LU0363447680	JPMorgan Funds - EU Government Bond	LU1727352749	JPMorgan Funds - EU Government Bond
LU0217576759	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	LU1814670615	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund
LU0145652052	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	LU1820805940	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds
LU0218171717	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	LU1863551484	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund
LU0319688361	Amundi Funds - Bond Global Aggregate	LU1883317932	Amundi Funds - Bond Global Aggregate
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	LU1960219571	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund
LU0482268843	AXA World Funds - Euro Government Bonds	LU2091943923	AXA World Funds - Euro Government Bonds
LU0217390573	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	LU2146152231	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund
LU1670724373	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	LU1797814339	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund
LU1670629549	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund	LU1797809503	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund