

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 Fondo Esterno (OICR)	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestione delle SGR
AB Global					
LU0128316840	WG14	ABSICAV I European Equity Portfolio	Azionari Europa	Azionario	0.70%
LU0496389064	WG37	ABSICAV I Euro High Yield	Obblig. High Yield - Euro	Obbligazionario	0.65%
LU0249548461	WH79	AB FCP I American Income Portfolio	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.55%
Amundi					
LU1883317932	WJ15	Amundi Global Aggregate Bond	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.45%

Anima						
IE0007998929	WG32	ANIMA Medium Term Bond	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.82%	
AXA						
LU0389657353	WG50	AXA WF Framlington Sustainable Eurozone	Azionari Europa - Euroland	Azionario	0.60%	
LU0297965641	WG15	AXA WF Framlington Italy	Azionari Europa - Italia	Azionario	0.60%	
LU0943665348	WG11	AXA WF Global Factors Sustainable Equity	Az. Settoriale - Sostenibili	Azionario	0.19%	
LU0296618712	WG10	AXA WF Framlington GI Real Estate Securities	Az. Settoriale - Real Estate	Azionario	0.70%	
LU0465917630	WG17	AXA WF Global Optimal Income	Flessibili - Absolute Return MV	Bilanciato	0.60%	
LU0184635471	WH74	AXA WF Optimal Income	Bilanciati - Azionari	Bilanciato	0.45%	
FR0000288946	WG18	AXA Court Terme	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.06%	
LU0276014130	WG39	AXA WF US High Yield Bonds HDG	Obblig. High Yield - US	Obbligazionario	0.50%	
LU0184631991	WG38	AXA WF Global High Yield Bonds HDG	Obblig. High Yield - Intern	Obbligazionario	0.55%	
LU0184637923	WG28	AXA WF Euro Credit Plus	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.35%	
LU0227145629	WH77	AXA WF Global Inflation Bonds	Obblig. Governativi - Intern Infl Linked	Obbligazionario	0.30%	
LU2091943923	WJ17	AXA WF Euro Government Bonds	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%	
Blackrock						
LU1129992563	WH50	BlackRock BSF Global Absolute Return Bond	Flessibili - Absolute Return LV	Alternativo	0.50%	
LU0252964944	WH48	BlackRock BGF Sustainable Energy	Az. Settoriale - Energia	Azionario	1.00%	
LU1960219571	WJ16	BlackRock BGF World Healthscience	Az. Settoriale - Salute	Azionario	0.75%	
IE0005023910	WG20	BlackRock ICS Euro Liquidity	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.15%	
LU0368229703	WH86	BlackRock BGF Euro Bond	Obblig. Governativi + Spread (Euro)	Obbligazionario	0.40%	
Deutsche Asset & Wealth Management						
LU1820805940	WJ12	DWS Invest Euro-Gov Bonds	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%	
Fidelity						
LU0880599641	WH93	Fidelity FF Sustainable Asia Equity	Az. Paesi Emergenti - ASIA	Azionario	0.80%	
Goldman Sachs						
LU0280841296	WG01	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio	Az. Globale	Azionario	0.50%	
JPM						
LU0289473133	WG25	JPMorgan IF Income Opportunity HDG	Obblig. Altre Specializ.	Alternativo	0.55%	
LU1814673478	WG06	JPMorgan Japan Equity	Az. Pacifico - Giappone	Azionario	0.60%	
LU1931929043	WH53	JPMorgan US Technology	Az. Settoriale - Inform Tech	Azionario	0.55%	
LU1814670615	WJ10	JPMorgan Emerging Markets Equity	Az. Paesi Emergenti	Azionario	0.70%	
LU1863551484	WJ14	JPMorgan IF US Select Equity	Az. Nord America - USA	Azionario	0.40%	
LU2146152231	WJ18	JPMorgan Pacific Equity	Az. Pacifico	Azionario	0.60%	
LU1814670532	WG42	JPMorgan Emerging Markets Debt HDG	Obblig. P. Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.46%	
LU1727352749	WJ05	JPMorgan EU Government Bond	Obblig. Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.18%	
Parvest						
LU0265317569	WG27	BNP Paribas Funds 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 Quest Europe Sustainable Equities	Azionari Europa	Azionario	0.50%	
LU0128494944	WH72	Pictet Short-Term Money Market EUR	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.05%	
Pimco						
IE00BF1FZP83	WG41	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Obblig. P. Emergenti	Obbligazionario	0.79%	
Threadneedle						
LU0757425250	WG03	Threadneedle Lux American Fund	Az. Nord America - USA	Azionario	0.70%	
UBS						
LU0358408267	WG36	UBS Lux Bond Euro High Yield	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 Fondo Esterno (OICR)	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestione delle SGR
AB Global					
LU0232464908	WJ27	AB FCP I Sustainable US Thematic Portfolio	Az. Nord America - USA	Azionario	0.70%
Aberdeen					
LU1129205529	WJ25	Aberdeen Standard China A Share Equity	Az. Paesi Emergenti - Cina	Azionario	1.00%
AXA					
LU0746605848	WH19	AXA WF Global Strategic Bonds HDG	Obblig. Altre Specializ.	Obbligazionario	0.50%
LU1773282196	WJ22	AXA WF Framlington Global Convertibles HDG	Obblig. Convertibili - Intern - Hedegd	Obbligazionario	0.55%
Blackrock					
LU2011139461	WJ32	BlackRock BGF China Bond	Obbligaz. Cina	Obbligazionario	0.40%
JPM					
LU1727360502	WJ08	JPMorgan IF Europe Select Equity	Azionari Europa	Azionario	0.40%
Morgan Stanley					
LU0360483100	WH83	Morgan Stanley IF Euro Corporate Bond	Obblig. Corporate - Euro	Obbligazionario	0.45%
Pimco					
IE00BDSTPS26	WJ21	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG HDG	Obblig. P. Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.89%
IE0032875985	WH36	PIMCO GIS Global Bond HDG	Obblig. Governativi + Spread (Intern)	Obbligazionario	0.49%
Vontobel					

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		SWITCH IN	
Codice ISIN	Denominazione OICR	Codice ISIN	Denominazione OICR
LU0936575868	Fidelity Funds - China Focus Fund	LU1129205529	Aberdeen Standard China A Share Equity
LU0234682044	Goldman Sachs Funds SICAV - Europe CORE Equity Portfolio	LU1727360502	JPMorgan IF Europe Select Equity
LU0260871040	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	IE0032875985	PIMCO GIS Global Bond HDG
LU1105449521	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	LU1773282196	AXA WF Framlington Global Convertibles HDG
IE0032568770	PIMCO - GIS Emerging Markets Bond Fund Hedged	IE00BDSTPS26	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG HDG
LU1797809503	M&G Lux Euro Corporate	LU0360483100	Morgan Stanley IF Euro Corporate Bond
IE00B570LF99	ANIMA Short Term Corporate Bond	LU0184637923	AXA WF Euro Credit Plus
LU0267388220	Fidelity FF Euro Short Term Bond	LU1820805940	DWS Invest Euro-Gov Bonds
LU1048586868	BlackRock BGF Emerging Markets Bond	IE00BF1FZP83	PIMCO GIS Emerging Markets Bond
LU1797814339	M&G Lux Optimal Income	LU0746605848	AXA WF Global Strategic Bonds HDG