

AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

SELEZIONE LIBERA SL15

A partire dal 03 giugno 2024, la gamma dei 20 FONDI ESTERNI disponibili attraverso la soluzione assicurativa Selezione Libera SL15 verrà aggiornata al fine di continuare ad offrire opportunità d'investimento al passo con le dinamiche più recenti dei mercati finanziari.

La Compagnia ha infatti assunto l'impegno di rivedere periodicamente la lista dei FONDI ESTERNI disponibili come riportato nelle Condizioni di Assicurazione (Art. 25 – Attività di gestione e Art. 26 Clausola di Salvaguardia), in base all'evoluzione dei mercati finanziari, testimoniato concretamente attraverso l'eliminazione dei FONDI ESTERNI previsti dal Suo contratto valutati non più idonei e l'inserimento di altri FONDI ESTERNI ritenuti più adeguati al profilo rischio/rendimento del prodotto.

*Infatti, la Compagnia ha deciso di sostituire **3 dei 20 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **3 nuovi FONDI ESTERNI** alla gamma attuale, come riportato nelle Tabella I e II.*

Al fine di sostituire il FONDO ESTERNO ritenuto non più idoneo, la Compagnia effettuerà uno switch automatico su tutte le polizze che, alla data del **21 Giugno 2024**, risulteranno investite nel FONDO ESTERNO eliminato di cui alla Tabella I. Attraverso lo switch automatico il controvalore delle quote del FONDO ESTERNO eliminati sarà trasferito nel rispettivo FONDO ESTERNO di destinazione, con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

In ottica di miglioramento dell'offerta dei fondi, la Compagnia ha inoltre deciso di introdurre, ove la polizza lo preveda e per lo specifico prodotto siano effettivamente applicabili, anche fondi tematici, ovvero fondi che promuovono investimenti od investono specificamente in settori con caratteristiche di responsabilità sociale e ambientale, come, ad esempio, il comparto delle energie rinnovabili, dell'acqua e delle biotecnologie.

Questa tipologia di investimento ha rendimenti paragonabili a quelli degli investimenti tradizionali con il grande beneficio della creazione di valore aggiunto per la società e per l'ambiente nel suo complesso.

Nel caso in cui, alla data del 21 Giugno 2024, ci siano delle quote nel FONDO ESTERNO interessati alla sostituzione e non si intenda accettare le modifiche suddette, ci sarà il diritto di riscattare senza applicazione di alcun costo e secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Viene riportata di seguito la Tabella I dei 3 FONDI ESTERNI eliminato e dei 3 FONDI ESTERNI di destinazione.

Tabella I: Tabella dei FONDI ESTERNI eliminati e relativi FONDI ESTERNI di destinazione

Fondi eliminati		Categoria	Codici Fondo	Fondi di destinazione		Categoria	Codici Fondo
LU2362693702	Vontobel mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	Equity	500	LU1731866494	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	Equity	526
LU2377005629	M&G Total Return Crdt Invmt A EUR Acc	Fixed Income	508	LU2063237791	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	Fixed Income	522
LU0368231949	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	Balanced	996	LU2181881173	Invesco Global Income S EUR Acc	Balanced	518

Tabella II: Informazioni di dettaglio dei FONDI ESTERNI nuovi

Codice ISIN	Denominazione Fondo nuovi	Categoria	Codici Fondo
LU1731866494	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	Equity	526
LU2063237791	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	Fixed Income	522
LU2181881173	Invesco Global Income S EUR Acc	Balanced	518

A far data dal **21 Giugno 2024** il presente allegato sostituisce quello presente in allegato alle Condizioni di Assicurazione attualmente in possesso e **costituisce parte integrante del Set Informativo**. Si segnala che tutte le informazioni riportate in Tabella sono state fornite dalle relative Società di Gestione/Sicav alla Compagnia ai fini di redazione delle Condizioni di Assicurazione. Pertanto, in caso di incongruenza fra le informazioni riportate nella presente comunicazione e le informazioni riportate nei Prospetti Informativi dei singoli FONDI ESTERNI redatti dalle rispettive Società di Gestione/Sicav, faranno fede questi ultimi.

Allegato I: FONDI ESTERNI a cui sono collegate le prestazioni assicurative del prodotto Selezione Libera

Categoria	ISIN	Codice	Gestore	Denominazione	Commissione di gestione
Equity	LU0280841296	945	Goldman	GOLDMAN SACHS Global Core	2,00%
Equity	LU1727360502	970	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	
Equity	LU1493701376	510	Robeco	Robeco Asia-Pacific Equities I €	
Equity	LU0227125514	903	AXA	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	
Equity	LU0389656389	501	AXA	AXA WF Framlington Sustainable Europe	
Equity	IE00B1VJ6602	907	AXA	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	
Equity	LU1731866494	526	Goldman	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	
Equity	LU1777194397	950	Pictet	Pictet - USA Index	1,70%
Fixed Income	LU2091943923	988	AXA	AXA World Funds - Euro Government Bonds	
Fixed Income	LU0361845232	509	AXA	Axa WF Euro Sostenibile Credit	
Fixed Income	LU0184637923	911	AXA	AXA World Funds - Euro Credit Plus	
Fixed Income	LU0184631991	912	AXA	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	
Fixed Income	LU2063237791	522	M&G	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	
Fixed Income	LU2094083099	507	UBS	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	
Fixed Income	IE00BF1FZP83	949	Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	1,85%
Fixed Income	LU0227145629	916	AXA	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	
Balanced	LU2011223687	992	Amundi	AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C	
Balanced	LU2181881173	518	INVESCO	Invesco Global Income S EUR Acc	
Alternative	LU0289473133	956	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	
Balanced	LU0960402450	952	AXA	Axa World Funds - Global Income Generation	

Roma, Giugno 2024