



AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

Private Choice

A partire dal 3 Giugno 2025, la gamma dei 40 FONDI ESTERNI disponibili attraverso la soluzione assicurativa Private Choice WP19 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 **6 dei 40 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **6 nuovi FONDI ESTERNI** alla gamma attuale, come riportato nelle Tabella I e II.*

Al fine di sostituire i FONDI ESTERNI ritenuti non più idonei, la Compagnia effettuerà uno switch automatico su tutte le polizze che, alla data del **20 Giugno 2025**, risulteranno investite nei FONDI ESTERNI eliminati di cui alla Tabella I. Attraverso lo switch automatico il controvalore delle quote dei FONDI ESTERNI eliminati sarà trasferito nei rispettivi FONDI ESTERNI 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 20 Giugno 2025, ci siano delle quote nei FONDI ESTERNI 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 6 FONDI ESTERNI eliminati e la Tabella II dei 6 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
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Change	Equity	969	LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate & Env	Equity	555
LU1947902281	Nordea Global Listed Infrastructure	Equity	505	IE00BJ7HNK78	Wellington Enduring Assets	Equity	556
LU1529781624	AXA WF Robotech	Equity	967	LU1244894587	EdR Big Data	Equity	561
LU0880599641	Fidelity FF Sustainable Asia Equity	Equity	964	IE00BGCC5G60	Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	Equity	562
LU1625225666	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	515	LU1981114652	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	558
LU1325141510	Vontobel TwentyFour Strategic Income HDG	Alternative	503	LU1717117623	Vontobel TwentyFour Strategic Income HDG	Alternative	559

Tabella II: Informazioni di dettaglio dei FONDI ESTERNI nuovi

Codice ISIN	Denominazione Fondo nuovi	Macro Categoria	Codici Fondo
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate & Env	Equity	555
IE00BJ7HNK78	Wellington Enduring Assets	Equity	556
LU1244894587	EdR Big Data	Equity	561
IE00BGCC5G60	Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	Equity	562
LU1981114652	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	558
LU1717117623	Vontobel TwentyFour Strategic Income HDG	Alternative	559

A far data dal **20 Giugno 2025** 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 Private Choice.

CATEGORIA	ISIN	CODICE	NOME FONDO	Commissione di Gestione
Equity	LU0280841296	945	Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio	1,95%
Equity	LU0328436547	525	GS Glb Sm Cp CORE Eq I Acc EUR Snap	
Equity	LU0227125514	903	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	
Equity	LU1863551484	982	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	
Equity	LU1931929043	984	JPM US Technology A (acc) EUR	
Equity	LU1493701376	510	Robeco Asia-Pacific Equities I €	
Equity	LU0622165578	962	HSBC Global Investment Funds - Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend	
Equity	LU1731866494	526	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	
Equity	LU0582530498	519	Robeco QI Emerging Cnsvr Eqs I €	
Equity	IE00BGCC5G60	562	Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	
Equity	LU2015349330	985	Candriam Eq L Oncology Impact C Acc	
Equity	LU0144509550	986	Pictet-European Sustainable Equity	
Equity	LU1244894587	561	EdR Big Data	
Equity	LU1960219571	968	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	
Equity	LU0348927095	555	Nordea 1 - Global Climate & Environment	
Equity	LU0943665348	954	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	
Equity	LU0386875149	955	Pictet - Global Megatrend Selection	
Equity	LU0232467083	516	AB Sustainable US Tmtc S1 EUR	
Equity	LU1727360502	970	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	
Equity	LU0389656389	501	AXA WF Framlington Sustainable Europe	
Equity	LU0217138485	513	Pictet-Premium Brands I EUR	
Equity	LU1814672314	514	JPM Global Focus	
Equity	IE00BJ7HMK78	556	Wellington Enduring Assets	
Fixed Income	LU1280196426	504	AXA WF Global Green Bonds	1,45%
Fixed Income	IE00BYXVX196	524	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	
Fixed Income	LU2063237791	522	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	
Fixed Income	LU1981114652	558	Invesco Pan European High Income Fund S	
Fixed Income	LU0184637923	911	AXA World Funds - Euro Credit Plus	
Fixed Income	LU0361845232	509	Axa WF Euro Sostenibile Credit	
Fixed Income	LU0713761251	978	Schroder International Selection Fund - Global Corporate Bond	
Fixed Income	LU2091943923	988	AXA World Funds - Euro Government Bonds	
Fixed Income	LU2094083099	507	UBS Lux Bond Euro High Yield	
Fixed Income	LU0184631991	912	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	
Fixed Income	IE00BF1FZP83	949	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	
Fixed Income	LU2550873710	523	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	
Fixed Income	LU0280437160	981	Pictet - Emerging Local Currency Debt	
Alternative	LU0289473133	956	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	1,70%
Alternative	LU1717117623	559	Vontobel TwentyFour Strategic Inc HG	
Balanced	LU2181881173	518	Invesco Global Income S EUR Acc	0,90%
Liquidity	LU0128494944	975	Pictet - Short-Term Money Market EUR	

Roma, Giugno 2025