



## AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

PRIVATE CHOICE PLUS WP24

**A partire dal 03 Giugno 2025, la gamma dei 58 FONDI ESTERNI disponibili attraverso la soluzione assicurativa Private Choice Plus WP24** 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 **5 dei 58 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **5 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 5 FONDI ESTERNI eliminati e la Tabella II dei 5 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
IE00BZ1N8F39	Jupiter Strategic AbsRf Bd HDG	Fixed Income	521	LU0989308175	L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)	Fixed Income	560
LU1529781624	AXA WF Robotech	Equity	967	LU1244894587	EdR Big Data	Equity	561
LU0252964944	BlackRock BGF Sustainable Energy	Equity	987	LU0368234703	BlackRock BGF Sustainable Energy	Equity	557
LU1625225666	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	515	LU1981114652	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	558
LU0955863922	Invesco Euro Corporate Bond Fund	Fixed Income	543	LU1451406505	Invesco Euro Corporate Bond Fund	Fixed Income	563

**Tabella II: Informazioni di dettaglio dei FONDI ESTERNI nuovi**

Codice ISIN	Denominazione Fondo nuovi	Macro Categoria	Codici Fondo
LU0989308175	L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)	Fixed Income	560
LU1244894587	EdR Big Data	Equity	561
LU0368234703	BlackRock BGF Sustainable Energy	Equity	557
LU1981114652	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	558
LU1451406505	Invesco Euro Corporate Bond Fund	Fixed Income	563

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 Plus**

<b>Categoria AXA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Codice</b>	<b>Denominazione</b>	<b>Commissione di Gestione</b>
Equity	LU0389656389	501	AXA WF Framlington Sustainable Europe	1,50%
Equity	LU1493701376	510	Robeco Asia-Pacific Equities I EUR	
Equity	LU0217138485	513	Pictet Premium Brands	
Equity	LU1814672314	514	JPM Global Focus	
Equity	LU0582530498	519	ROBECO QI Emerging Conservative Equities	
Equity	LU0255975673	520	Pictet Japanese Equity Selection	
Equity	LU0328436547	525	Goldman Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio	
Equity	LU1731866494	526	GS Emerging Markets Core Equity Portfolio	
Equity	LU1797816979	527	M&G Lux Global Sustain Paris Aligned	
Equity	IE00B23Z6745	528	Legg Mason ClearBridge Value	
Equity	LU0296618712	529	AXA WF - Framlington Global Real Estate Securities	
Equity	LU1222728690	530	BlackRock BGF European Equity Income	
Equity	LU0318940342	531	Fidelity Italy	
Equity	LU0949170939	532	BlackRock BGF European Value	
Equity	LU1165135952	533	BNP Paribas Funds Aqua	
Equity	IE00B90JKR63	537	BNY Mellon Global Equity Income Fund	
Equity	LU0361794653	544	AXA WF US Responsible Growth	
Equity	LU0125727940	549	AXA WF Act Europe Equity F Capitalization	
Equity	IE00B1VJ6602	907	AXA Rosenberg Global Equity Alpha	
Equity	LU0280841296	945	Goldman Sachs Global Core Equity Portfolio	
Equity	LU1777194397	950	Pictet USA Index	
Equity	LU0943665348	954	AXA WF Global Factors Sustainable Equity	
Equity	LU0386875149	955	Pictet Global Megatrend Selection	
Equity	LU0622165578	962	HSBC GIF Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend	
Equity	LU1120766032	553	Candriam Equities Biotechnology	
Equity	LU0366762994	554	Franklin Templeton Franklin Technology	
<b>Equity</b>	<b>LU1244894587</b>	<b>561</b>	<b>EdR Big Data</b>	
Equity	LU1727360502	970	JPMorgan IF Europe Select Equity	
Equity	LU1863551484	982	JPMorgan IF US Select Equity	
Equity	LU1931929043	984	JPMorgan US Technology	
Equity	LU0144509550	986	Pictet Quest Europe Sustainable Equities	
<b>Equity</b>	<b>LU0368234703</b>	<b>557</b>	<b>BlackRock BGF Sustainable Energy I2</b>	
Fixed Income	LU1353952267	506	AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds HDG	
Fixed Income	LU2094083099	507	UBS Lux Bond Euro High Yield	
Fixed Income	LU0361845232	509	AXA WF Euro Sustainable Credit	
<b>Fixed Income</b>	<b>LU1981114652</b>	<b>558</b>	<b>Invesco Pan European High Income Fund S</b>	
Fixed Income	LU0396332305	517	UBS (Lux) BS Convrt Gbl € I-A3-acc	
<b>Fixed Income</b>	<b>LU0989308175</b>	<b>560</b>	<b>L&amp;G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)</b>	
Fixed Income	LU2063237791	522	M&G Total Return Credit Investment	
Fixed Income	LU1261433038	538	Fidelity FF Global Hybrids Bond	
Fixed Income	LU1883317932	539	Amundi Global Aggregate Bond	
Fixed Income	LU0622664224	540	Robeco Financial Institutions Bonds HDG	
Fixed Income	LU1725193004	542	Schroder ISF Global High Yield	
<b>Fixed Income</b>	<b>LU1451406505</b>	<b>563</b>	<b>Invesco Euro Corporate Bond Fund</b>	
Fixed Income	LU0658025209	545	AXA IM Fixed Income Investment Strategy - Europe Short Duration HY	
Fixed Income	LU2717988815	546	AXA WF US High Yield Bonds	
Fixed Income	LU0700927352	548	Abrdn SICAVI - Emerging Markets Corporate Bond	
Fixed Income	LU0184637923	911	AXA WF Euro Credit Plus	
Fixed Income	LU0184631991	912	AXA WF Global High Yield Bonds HDG	
Fixed Income	LU0227127643	550	AXA WF Euro Credit Short Duration	
Fixed Income	LU0280437160	981	Pictet Emerging Local Currency Debt	
Fixed Income	LU2091943923	988	AXA WF Euro Government Bonds ZI Capitalization EUR	
Balanced	LU2181881173	518	Invesco Funds Global Income	
Balanced	LU0465917630	534	AXA WF Global Optimal Income	
Balanced	LU2372579446	541	JPMorgan Funds - Asia Pacific Income Fund	
Alternative	IE00BHBXMW22	547	UBS Investor Selection Global Equity Long Short Fund	
Flexible	FR0011847409	535	Rothschild R-CO Valor	
Liquidity	FR0014002ZP5	536	AXA Court Terme	