

AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

Private Choice

A partire dal 29 Maggio 2023, 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 **7 dei 40 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **7 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 **16 Giugno 2023**, 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 16 Giugno 2023, 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 7 FONDI ESTERNI eliminati e 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
LU0496389064	AB SICAV I Euro High Yield	Fixed Income	914	LU2094083099	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	Fixed Income	507
LU0358408267	UBS Euro High Yield	Fixed Income	980	LU2094083099	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	Fixed Income	507
LU0746605848	AXA WF Global Strategic Bonds HDG	Fixed Income	913	LU2377005629	M&G Total Return Crdt Invmt A EUR Acc	Fixed Income	508
LU0265317569	BNP Paribas Funds Sustainable Bond Euro Corporate	Fixed Income	953	LU0361845232	Axa WF Euro Sostenibile Credit	Fixed Income	509
LU1116432458	Fidelity FF Emerging Markets Debt	Fixed Income	915	IE00BF1FZP83	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Fixed Income	949 (*)
LU1797814339	M&G Lux Optimal Income	Fixed Income	998	LU1625225666	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	515
LU0241467157	Pictet EUR Government Bonds	Fixed Income	931	LU2091943923	AXA WF Euro Government Bonds	Fixed Income	988(**)

(*) Fondo esterno già presente all'interno del portafoglio Savings

(**) Fondo già esistente nella gamma nella tariffa

Tabella II: Informazioni di dettaglio dei FONDI ESTERNI nuovi

Codice ISIN	Denominazione Fondo nuovi	Macro Categoria	Codici Fondo
LU2094083099	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	Fixed Income	507
LU2377005629	M&G Total Return Crdt Invmt A EUR Acc	Fixed Income	508
LU0361845232	Axa WF Euro Sostenibile Credit	Fixed Income	509
LU0217138485	Pictet-Premium Brands I EUR	Equity	513 (*)
LU1814672314	JPM Global Focus	Equity	514 (*)
LU1625225666	Invesco Pan European High Income Fund	Fixed Income	515
IE00BF1FZP83	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Fixed Income	949 (**)

(*) Fondo esterno entrante nuovo, per integrare il basket fondi del prodotto

(**) Fondo esterno già presente all'interno del portafoglio Savings

A far data dal **16 Giugno 2023** 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	Fund Manager	NOME FONDO	COSTI
Equity	LU0280841296	945	Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio	1,95%
Equity	LU0570871706	958	Threadneedle	Threadneedle Global Smaller Companies	
Equity	LU0227125514	903	AXA	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	
Equity	LU1863551484	982	JPM	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	
Equity	LU1931929043	984	JPMorgan	JPM US Technology A (acc) EUR	
Equity	LU2146152231	997	JPM	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	
Equity	LU0622165578	962	HSBC Investment Funds	HSBC Global Investment Funds - Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend	
Equity	LU2362693702	500	Vontobel	Vontobel mtX Sustainable Emerging Markets Leaders	
Equity	LU1814670615	983	JPM	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	
Equity	LU0880599641	964	Fidelity	Fidelity FF Sustainable Asia Equity	
Equity	LU2015349330	985	Candriam	Candriam Eq L Oncology Impact C Acc	
Equity	LU0144509550	986	Pictet	Pictet-European Sustainable Equity	
Equity	LU1529781624	967	AXA	AXA World Funds - Framlington Robotech	
Equity	LU1960219571	968	Blackrock	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	
Equity	LU0406802768	969	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Climate Impact	
Equity	LU0943665348	954	Axa	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	
Equity	LU0386875149	955	Pictet	Pictet - Global Megatrend Selection	
Equity	LU0232464908	999	Alliance Bernstein	AB FCP I - Sustainable US Thematic Portfolio	
Equity	LU1727360502	970	JPM	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	
Equity	LU0389656389	501	Nordea	Nordea Global Listed Infrastructure	
Equity	LU0217138485	513	Pictet	Pictet-Premium Brands I EUR	
Equity	LU1814672314	514	JPM	JPM Global Focus	
Equity	LU1947902281	505	AXA	AXAWF Global Green Bds I Cap EUR	
Fixed Income	LU1280196426	504	AXA	AXA World Funds - Global Strategic Bonds	1,45%
Fixed Income	IE0032875985	928	Pimco	PIMCO-GLOBAL BOND	
Fixed Income	LU2377005629	508	M&G	M&G Total Return Crdt Invmt A EUR Acc	
Fixed Income	LU1625225666	515	Invesco	Invesco Pan European High Income Fund	
Fixed Income	LU0184637923	911	AXA	AXA World Funds - Euro Credit Plus	
Fixed Income	LU0361845232	509	AXA	Axa WF Euro Sostenibile Credit	
Fixed Income	LU0713761251	978	Schroder	Schroder International Selection Fund - Global Corporate Bond	
Fixed Income	LU2091943923	988	AXA	AXA World Funds - Euro Government Bonds	
Fixed Income	LU2094083099	507	UBS	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	
Fixed Income	LU0184631991	912	AXA	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	
Fixed Income	IE00BF1FZP83	949	PIMCO	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	
Fixed Income	IE00BDSTPS26	993	Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional EUR (Hedged)	
Fixed Income	LU0280437160	981	Pictet	Pictet - Emerging Local Currency Debt	
Alternative	LU0289473133	956	JPM	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	1,70%
Alternative	LU1325141510	503	Vontobel	Vontobel TwentyFour Strategi Income	
Balanced	LU0465917630	973	AXA	AXA World Funds - Global Optimal Income	0,90%
Liquidity	LU0128494944	975	Pictet	Pictet - Short-Term Money Market EUR	

Roma, Giugno 2023