

AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

Private Choice

A partire dal 3 Giugno 2024, 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 **9 dei 40 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **9 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 **21 Giugno 2024**, 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 21 Giugno 2024, 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 9 FONDI ESTERNI eliminati e dei 9 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
LU0570871706	Threadneedle Global Smaller Companies	Equity	958	LU0328436547	GS Glb Sm Cp CORE Eq I Acc EUR Snap	Equity	525
LU2146152231	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	Equity	997	LU1493701376	Robeco Asia-Pacific Equities I €	Equity	510(*)
LU2362693702	Vontobel mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	Equity	500	LU1731866494	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	Equity	526
LU1814670615	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Equity	983	LU0582530498	Robeco QI Emerging Cnsvr Eqs I €	Equity	519
LU0232464908	AB FCP I - Sustainable US Thematic Portfolio	Equity	999	LU0232467083	AB Sustainable US Tmtc S1 EUR	Equity	516
IE0032875985	PIMCO-GLOBAL BOND	Fixed Income	928	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	Fixed Income	524
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
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional EUR (Hedged)	Fixed Income	993	LU2550873710	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	Fixed Income	523
LU0465917630	AXA World Funds - Global Optimal Income	Balanced	973	LU2181881173	Invesco Global Income S EUR Acc	Balanced	518

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

Tabella II: Informazioni di dettaglio dei FONDI ESTERNI nuovi

Codice ISIN	Denominazione Fondo nuovi	Macro Categoria	Codici Fondo
LU0328436547	GS Glb Sm Cp CORE Eq I Acc EUR Snap	Equity	525
LU1493701376	Robeco Asia-Pacific Equities I €	Equity	510(*)
LU1731866494	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	Equity	526
LU0582530498	Robeco QI Emerging Cnsvr Eqs I €	Equity	519
LU0232467083	AB Sustainable US Tmtc S1 EUR	Equity	516
IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	Fixed Income	524
LU2063237791	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	Fixed Income	522
LU2550873710	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	Fixed Income	523
LU2181881173	Invesco Global Income S EUR Acc	Balanced	518

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

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 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	LU0328436547	525	Goldman Sachs	GS Glb Sm Cp CORE Eq I Acc EUR Snap	
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	LU1493701376	510	Robeco	Robeco Asia-Pacific Equities I €	
Equity	LU0622165578	962	HSBC Investment Funds	HSBC Global Investment Funds - Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend	
Equity	LU1731866494	526	Goldman Sachs	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	
Equity	LU0582530498	519	Robeco	Robeco QI Emerging Cnsvr Eqs I €	
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	LU0232467083	516	AB	AB Sustainable US Tmtc S1 EUR	
Equity	LU1727360502	970	JPM	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	
Equity	LU0389656389	501	AXA	AXA WF Framlington Sustainable Europe	
Equity	LU0217138485	513	Pictet	Pictet-Premium Brands I EUR	
Equity	LU1814672314	514	JPM	JPM Global Focus	
Equity	LU1947902281	505	Nordea	Nordea Global Listed Infrastructure	
Fixed Income	LU1280196426	504	AXA	AXA WF Global Green Bonds	1,45%
Fixed Income	IE00BYXVX196	524	PIMCO	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	
Fixed Income	LU2063237791	522	M&G	M&G Total Return Crdt Invmt QI 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 Lux Bond Euro High Yield	
Fixed Income	LU0184631991	912	AXA	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	
Fixed Income	IE00BF1FZP83	949	PIMCO	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	
Fixed Income	LU2550873710	523	Vontobel	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	
Fixed Income	LU0280437160	981	Pictet	Pictet - Emerging Local Currency Debt	
Alternative	LU0289473133	956	JPM	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	
Alternative	LU1325141510	503	Vontobel	Vontobel TwentyFour Strategi Income	1,70%
Balanced	LU2181881173	518	Invesco	Invesco Global Income S EUR Acc	0,90%
Liquidity	LU0128494944	975	Pictet	Pictet - Short-Term Money Market EUR	

Roma, Giugno 2024