

AGGIORNAMENTO FONDI ESTERNI

INVESTIMIX IM18

A partire dal 29 Maggio 2023, la gamma dei 40 FONDI ESTERNI disponibili attraverso la soluzione assicurativa Investimix IM18 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 **8 dei 40 FONDI ESTERNI** a disposizione fino ad oggi, e di inserire complessivamente **8 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 degli 8 FONDI ESTERNI eliminati e degli 8 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
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(*)
LU0951203180	Fidelity FF Pacific	Fixed Income	902	LU1493701376	Robeco Asia-Pacific Equities I €	Equity	510
IE00BHBX1D63	Legg Mason Western Asset Macro Opportunit Bond HDG	Fixed Income	926	IE00BLP58Q81	Jupiter Strategic AbsRt Bd I € H Acc	Fixed Income	511
LU0241467157	Pictet EUR Government Bonds	Fixed Income	931	LU2091943923	AXA WF Euro Government Bonds	Fixed Income	988(*)
LU0106235889	Schroder ISF EURO Bond	Fixed Income	930	LU0995160461	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR	Fixed Income	512

(*) 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
LU1493701376	Robeco Asia-Pacific Equities I €	Equity	510
IE00BLP58Q81	Jupiter Strategic AbsRt Bd I € H Acc	Fixed Income	511
LU0995160461	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR	Fixed Income	512
LU0217138485	Pictet-Premium Brands I EUR	Equity	513 (*)
LU1814672314	JPM Global Focus	Equity	514 (*)

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

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 Investimix

Categoria AXA	ISIN	Codice	Gestore	Denominazione	Commissione di gestione
Equity	LU0943665348	954	AXA	AXA WF Global Factors Sustainable Equity	2,00%
Equity	LU1814670615	983	JPMorgan	JPMorgan Funds - Emerging Markets 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	LU1863551484	982	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	
Equity	LU0252964944	987	BlackRock	BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	
Equity	IE00B1VJ6602	907	AXA	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	
Equity	LU2362693702	500	Vontobel	Vontobel mx Sustainable Emerging Markets Leaders	
Equity	LU1814673478	957	JPMorgan	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	
Equity	LU0386875149	955	Pictet	Pictet - Global Megatrend Selection	
Equity	LU0144509550	986	Pictet	Pictet Quest Europe Sustainable Equities	
Equity	LU1931929043	984	JPMorgan	JPM US Technology A (acc) EUR	
Equity	LU1727360502	970	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	
Equity	LU0280841296	945	Goldman	GOLDMAN SACHS Global Core	
Equity	LU1777194397	950	Pictet	Pictet USA Index	
Equity	LU0217138485	513	Pictet	Pictet-Premium Brands I EUR	
Equity	LU1814672314	514	JPMorgan	JPM Global Focus	
Equity	LU0406802768	969	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Climate Impact	
Fixed Income	IE00BDSTPS26	993	Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional EUR (Hedged)	1,70%
Fixed Income	LU1773282196	995	AXA	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	
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	LU2377005629	508	M&G	M&G Total Return Crd Invmt A EUR Acc	
Fixed Income	LU2094083099	507	UBS	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	
Fixed Income	LU0227145629	916	AXA	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	
Fixed Income	IE00BF1FZP83	949	Pimco	PIMCO-Emerging Market	
Fixed Income	LU1280196426	504	AXA	AXAWF Global Green Bds I Cap EUR	
Fixed Income	IE00BLP58Q81	511	Morningstar	Jupiter Strategic AbsRt Bd I € H Acc	
Fixed Income	IE0032875985	928	Pimco	PIMCO-GLOBAL BOND	
Fixed Income	IE00BKZGKP70	502	Barings	Barings EM Local Debt A EUR UnH Acc	
Fixed Income	LU0995160461	512	Bluebay	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR	
Fixed Income	LU2091943923	988	AXA	AXA World Funds - Euro Government Bonds	
Fixed Income	LU0360483100	951	Moorgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	
Balanced	LU0368231949	996	BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	1,85%
Balanced	LU2011223687	992	Amundi	AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C	
Alternative	LU1325141510	503	Vontobel	Vontobel TwentyFour Strategic Income	
Alternative	LU0289473133	956	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	
Balanced	LU0960402450	952	AXA	AXA-Global Income Generation I Capitalisation	

Roma, Giugno 2023