

Secondo quanto previsto in Nota Informativa al paragrafo “1.2 FONDO INTERNO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE - Descrizione degli obiettivi e caratteristiche generali dei Fondi - Istituzione di nuovi Fondi” e nelle Condizioni Contrattuali all’ART. 4 - ISTITUZIONE DI ALTRI FONDI E MODIFICHE DEI CRITERI DI INVESTIMENTO E FUSIONE TRA FONDI, la Compagnia istituisce il seguente Fondo interno **Total Aggressive Trading**, che si aggiunge al Fondo Aggressive Trading indicato in Nota Informativa al paragrafo “1.2 FONDO INTERNO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE” e nelle Condizioni Contrattuali all’ART. 3 - FONDO INTERNO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE”:

## Appendice di integrazione e modifica alla Nota Informativa ed alle Condizioni Contrattuali

*La presente Appendice integra e modifica quanto precedentemente pubblicato in Nota Informativa e nelle Condizioni Contrattuali*

### Nota Informativa

**In seguito all’inserimento del nuovo Fondo Total Aggressive Trading, i paragrafi “1.2 FONDO INTERNO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE”, “2. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE - Modalità di corresponsione dei premi” e “4. COSTI” vengono così integrati e modificati come segue:**

#### **1.2 FONDI INTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE**

Il Contraente può scegliere di allocare il premio secondo il profilo di rischio desiderato in uno dei Fondi interni alla Compagnia, di seguito elencati:

Aggressive Trading  
Total Aggressive Trading

Le attività dei Fondi saranno investite prevalentemente in parti di OICR.

**Aggressive Trading**  
(omissis)

#### **Total Aggressive Trading**

##### **Finalità e potenziali destinatari del Fondo**

Il Fondo mira ad ottenere una crescita del capitale investito mediante una esposizione ai mercati obbligazionari/monetari e azionari e per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall’Euro una esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso.

Il Fondo è indirizzato a Contraenti con un orizzonte d’investimento di medio lungo periodo.

##### **Grado di rischio del Fondo e Volatilità attesa**

Il profilo di rischio associato al Fondo è Alto. Tale livello di rischio è determinato in base alla volatilità media annua attesa del Fondo che è pari al 15%.

##### **Obiettivi di investimento**

*Tipologia degli attivi:* il Fondo investe da 0% fino ad un massimo

del 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario e fino ad un massimo del 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente obbligazionario e/o monetario.

Gli OICR facenti parte dell’attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998;
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l’autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall’art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

*Aree geografiche di investimento:* tutte le aree geografiche.

*Esposizione al rischio di cambio:* per l’investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

*Valuta di denominazione*  
Il Fondo è denominato in Euro.

Il Fondo interno è di nuova istituzione e non è pertanto possibile illustrare il suo pregresso andamento.

### **Descrizione degli obiettivi e caratteristiche generali dei Fondi**

(omissis)

#### **Grado di rischio dei Fondi**

(omissis)

#### **Orizzonte temporale dell’investimento**

(omissis)

#### **Strumenti finanziari derivati**

(omissis)

#### **Modalità e tempistica di valorizzazione delle quote**

(omissis)

#### **Crediti di imposta**

(omissis)

### **Retrocessioni** (omissis)

### **Istituzione di nuovi Fondi** (omissis)

### **Modifiche del Fondo** (omissis)

### **Fusione con altri Fondi** (omissis)

## **2. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE**

### **Modalità di corresponsione dei premi** (omissis)

#### *Premio unico iniziale*

Al momento della sottoscrizione della Proposta è previsto il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 15.000.

#### *Premi aggiuntivi*

Oltre al pagamento del premio iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500 ciascuno, che la Compagnia investirà in quote del Fondo interno, precedentemente selezionato dal Contraente e già presente in polizza.

I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad una età massima dell'Assicurato di 74 anni, e non oltre.

## **4. COSTI**

Il contratto descritto nella presente Nota Informativa prevede:

### **4.1 COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO**

I costi gravanti sul contratto sono rappresentati da un caricamento periodico per spese di distribuzione pari alle seguenti percentuali su base annua, del numero totale delle quote possedute dal Contraente:

- Aggressive Trading: 2,50%;
- Total Aggressive Trading: 2,85%.

Tali caricamenti vengono calcolati e prelevati mensilmente direttamente dal numero totale delle quote acquisite, con conseguente riduzione del numero delle stesse. Essi comprendono anche la frazione di premio, relativa alla copertura caso morte prevista dalla presente polizza.

### **4.2 SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI**

Il valore delle quote dei Fondi interni è determinato al netto dei seguenti oneri:

#### • *oneri diretti*

Sono gli oneri che gravano sul valore della quota e individuabili nelle seguenti voci:

- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese di verifica e di revisione del Fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli.

La percentuale massima degli oneri diretti che grava sui Fondi interni è pari a:

- Aggressive Trading, Total Aggressive Trading: 0,20% del patrimonio medio annuo del Fondo.

Tuttavia si avverte che questo importo, non potendo essere determinato a priori viene fissato in via approssimativa, e pertanto potrà in alcuni casi discostarsi in misura minima dallo stesso. In ogni caso l'oscillazione non potrà aumentare in modo rile-

vante la percentuale ora indicata.

#### • *oneri indiretti*

Sui Fondi interni gravano inoltre i costi a carico del patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe. Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli OICR per un valore massimo pari al 2,50%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Non sono previsti né oneri di ingresso né oneri di uscita per la sottoscrizione o il riscatto degli OICR in cui i Fondi interni investono.

## **In seguito all'inserimento del nuovo Fondo Total Aggressive Trading, viene inoltre inserito il seguente nuovo paragrafo:**

### **9. OPERAZIONI DI SWITCH**

Il Contraente ha facoltà di effettuare operazioni di switch delle quote da un Fondo ad un altro.

L'operazione di switch, che non comporta alcun costo, viene effettuata disinvestendo tutte le quote precedentemente sottoscritte, al netto di eventuali riscatti parziali, e reinvestendole il medesimo giorno, nei nuovi Fondi prescelti dal Contraente.

Il giorno di riferimento per l'operazione di switch coincide con il primo venerdì lavorativo successivo alla data in cui sia stata ricevuta, da parte della Compagnia, la richiesta scritta, inviata con l'apposito modulo disponibile presso la Banca distributrice oppure con raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto.

In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote riferito al giorno di riferimento.

Una volta eseguita l'operazione di switch, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma con le indicazioni relative ai nuovi Fondi, nonché le informazioni relative al valore delle quote.

---

## **Condizioni Contrattuali**

**In seguito all'inserimento del nuovo Fondo Total Aggressive Trading, gli articoli "ART. 3 - FONDO INTERNO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE", "ART. 6 - IL PREMIO E IL SUO VERSAMENTO - Modalità di corresponsione dei premi" e "ART. 10 - COSTI" vengono così integrati e modificati come segue:**

### **ART. 3 - FONDI INTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE**

Il premio verrà investito, secondo la scelta del Contraente, nei Fondi interni alla Compagnia, di seguito elencati:

Aggressive Trading  
Total Aggressive Trading

Le attività dei Fondi saranno investite prevalentemente in parti di OICR.

I Fondi interni sono dettagliatamente descritti nel Regolamento dei Fondi interni in allegato.

## **ART. 6 - IL PREMIO E IL SUO VERSAMENTO**

### **Modalità di corresponsione dei premi**

#### *Premio unico iniziale*

Al momento della sottoscrizione della Proposta è previsto il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 15.000.

#### *Premi aggiuntivi*

Oltre al pagamento del premio iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500 ciascuno, che la Compagnia investirà in quote del Fondo interno, precedentemente selezionato dal Contraente e già presente in polizza.

I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad una età massima dell'Assicurato di 74 anni, e non oltre.

### **ART. 10 - COSTI**

Il presente contratto prevede:

#### **costi gravanti sul contratto**

I costi gravanti sul contratto sono rappresentati da un caricamento periodico per spese di distribuzione pari alle seguenti percentuali, su base annua, del numero totale delle quote possedute dal Contraente:

- Aggressive Trading: 2,50%;
- Total Aggressive Trading: 2,85%.

Detti caricamenti vengono calcolati e prelevati mensilmente

direttamente dal numero totale delle quote acquisite, con conseguente riduzione del numero delle stesse. Essi comprendono anche la frazione di premio, relativa alla copertura caso morte prevista dalla presente polizza.

### **spese gravanti sui Fondi interni**

Il valore delle quote dei Fondi interni è determinato al netto di oneri diretti e di oneri indiretti, come dettagliatamente specificato nel Regolamento dei Fondi interni in allegato.

### **In seguito all'inserimento del nuovo Fondo viene inoltre inserito il seguente nuovo articolo:**

#### **ART. 14 - OPERAZIONI DI SWITCH**

L'operazione di switch può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale.

Il giorno di riferimento per l'operazione di switch coincide con il primo venerdì lavorativo successivo alla data in cui sia stata ricevuta, da parte della Compagnia, la richiesta scritta, inviata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Banca distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto.

In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

# Appendice di integrazione e modifica al Regolamento dei Fondi interni

La presente Appendice integra e modifica quanto precedentemente pubblicato nel Regolamento del Fondo interno - allegato alle Condizioni Contrattuali

## Regolamento dei Fondi interni

In seguito all'inserimento del nuovo Fondo Total Aggressive Trading, gli articoli "Art. 1 - Aspetti generali", "Art. 2 - Obiettivi e caratteristiche specifiche del Fondo" e "Art. 5 - Spese del Fondo", vengono integrati e modificati come segue:

### Art. 1 - ASPETTI GENERALI

#### Denominazione del Fondo

La Compagnia al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti dei Contraenti in conformità a quanto stabilito nelle Condizioni Contrattuali, ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati nei Fondi interni denominati Aggressive Trading e Total Aggressive Trading. Lo scopo della gestione finanziaria dei Fondi è la redditività degli importi versati da ciascun Contraente per il contratto espresso in quote mediante una gestione professionale del patrimonio. Ciascun Fondo con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia e da quello dei partecipanti.

#### Tipologia dei Fondi

(omissis)

#### Partecipanti al Fondo

(omissis)

#### Destinazione dei versamenti

Il Contraente può allocare il premio, nei Fondi interni denominati Aggressive Trading, Total Aggressive Trading.

#### Crediti d'imposta

(omissis)

#### Retrocessioni

(omissis)

### Art. 2 - OBIETTIVI E CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL FONDO

#### Aggressive Trading

(omissis)

#### Total Aggressive Trading

#### Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il Fondo mira ad ottenere una crescita del capitale investito mediante una esposizione ai mercati obbligazionari/monetari e azionari e per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro una esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel

breve periodo è mediamente basso.

Il Fondo è indirizzato a Contraenti con un orizzonte d'investimento di medio lungo periodo.

#### Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Alto.

#### Obiettivi di investimento

*Tipologia degli attivi:* il Fondo investe da 0% fino ad un massimo del 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario e fino ad un massimo del 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente obbligazionario e/o monetario.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998;
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

*Aree geografiche di investimento:* tutte le aree geografiche.

*Esposizione al rischio di cambio:* per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

### Art. 5 - SPESE DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate da:

- *oneri diretti che gravano sul valore della quota e cioè*
  - oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
  - spese di verifica e di revisione del Fondo;
  - spese di amministrazione e custodia titoli;
  - spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
  - spese per bolli.

- *oneri indiretti che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe*

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR); percentuale minima dello 0,12% e massima del 2,50%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Non sono previsti né oneri di ingresso né oneri di uscita relativi alla sottoscrizione o al riscatto degli OICR dove il Fondo interno investe.