

DOCUMENTAZIONE DI DETTAGLIO - PERSONAL STYLE

DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ DI ADEGUAMENTO DELLA GAMMA FONDI PER LE POLIZZE DI PERSONAL STYLE

TABELLA 1 - Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

Su ciascun Fondo Esterno (OICR) e Interno, in relazione alla macro-categoria identificata, grava la commissione annuale indicata nelle tabelle sottostanti per l'attività di gestione e di salvaguardia descritte nelle Condizioni di Assicurazione:

Macro-Categoria identificata per Fondi Esterni (OICR)	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	0.90%
OICR Obbligazionari	1.65%
OICR Bilanciati	1.80%
OICR Alternativi	1.95%
OICR Azionari	2.00%

Dette commissioni sono calcolate settimanalmente e prelevate su base mensile mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Macro-Categoria identificata per Fondi Interni	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	1.00%
OICR Obbligazionari	1.75%
OICR Bilanciati	1.90%
OICR Alternativi	2.05%
OICR Azionari	2.10%

Dette commissioni sono calcolate quotidianamente e prelevate su base mensile dal Fondo Interno e dedotte mediante riduzione del valore di quota.

TABELLA 2 - Fondi Esterni mantenuti in gamma

Nella Tabella che segue sono riportati, tra gli altri, gli oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR cui sono collegate le prestazioni assicurative (Commissioni di gestione). Eventuali rebates retrocessi all'Impresa di Assicurazione, saranno riconosciuti interamente al Contraente.

Codice ISIN	Codice Fondo	Denominazione Fondo Esterno (OICR)	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestione delle SGR
AB Global					
LU0232464908	WJ27	AB FCP I Sustainable US Thematic Portfolio I EUR	Azionari Nord America - USA	Azionario	0.70%
Aberdeen					
LU1129205529	WJ25	Aberdeen Standard China A Share Equity	Azionari Paesi Emergenti - Cina	Azionario	1.00%
Amundi					
LU1883317932	WJ15	Amundi Global Aggregate Bond	Obbligazionari Altre Specializzazioni	Obbligazionario	0.45%
ANIMA					
IE0007998929	WG32	ANIMA Medium Term Bond	Obbligazionari Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.82%
AXA					
FR0014002ZP5	WJ38	AXA Court Terme	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.06%
IE0006SS2B07	WJ44	AXA Rosenberg US Equity Alpha	Azionari USA	Azionario	0.70%
LU0184637923	WG28	AXA WF Euro Credit Plus	Obbligazionari Corporate - Euro	Obbligazionario	0.35%

LU2091943923	WJ17	AXA WF Euro Government Bonds	Obbligazionari Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%
LU0296618712	WG10	AXA WF Framlington GI Real Estate Securities	Azionari Settoriale - Real Estate	Azionario	0.70%
LU1773282196	WJ22	AXA WF Framlington Global Convertibles HDG	Obbligazionari Convertibili - Internazionale - Hedged	Obbligazionario	0.55%
LU0389656389	WJ41	AXA WF Framlington Sustainable Europe	Azionari Europa	Azionario	0.60%
LU0943665348	WG11	AXA WF Global Factors Sustainable Equity	Azionari Settoriale - Sostenibili	Azionario	0.19%
LU1280196426	WJ49	AXA WF Global Green Bonds	Obbligazionari globale	Obbligazionario	0.40%
LU0184631991	WG38	AXA WF Global High Yield Bonds HDG	Obbligazionari High Yield - Internazionale	Obbligazionario	0.55%
LU0227145629	WH77	AXA WF Global Inflation Bonds	Obbligazionari Governativi - Intern Infl Linked	Obbligazionario	0.30%
LU1353952267	WJ48	AXA WF Global Inflation Short Duration Bds HDG	Obbligazionari Globale Inflation Linked	Obbligazionario	0.25%
LU0465917630	WG17	AXA WF Global Optimal Income	Flessibili - Absolute Return MV	Bilanciato	0.60%
LU0184635471	WH74	AXA WF Optimal Income	Bilanciati - Azionari	Bilanciato	0.45%
LU0276014130	WG39	AXA WF US High Yield Bonds HDG	Obbligazionari High Yield - US	Obbligazionario	0.50%
Barings					
IE00BKZGKP70	WJ47	Barings EM Local Debt HDG	Obbligazionari Paesi Emergenti	Obbligazionario	0.55%
Blackrock					
LU2011139461	WJ32	BlackRock BGF China Bond	Obbligazionari China	Obbligazionario	0.40%
LU0949170939	WH96	BlackRock BGF European Value	Azionari Europa - Value	Azionario	0.75%
LU0252964944	WH48	BlackRock BGF Sustainable Energy	Azionari Settoriale - Energia	Azionario	0.90%
LU1960219571	WJ16	BlackRock BGF World Healthscience	Azionari Settoriale - Salute	Azionario	0.75%
IE0005023910	WG20	BlackRock ICS Euro Liquidity	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.20%
Deutsche Asset & Wealth Management					
LU1820805940	WJ12	DWS Invest Euro-Gov Bonds	Obbligazionari Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.15%
LU1663954375	WJ43	DWS Invest Top Euroland	Azionari Area Euro	Azionario	0.75%
Fidelity					
LU0880599641	WH93	Fidelity FF Sustainable Asia Equity	Azionari Paesi Emergenti - ASIA	Azionario	0.80%
Goldman Sachs					
LU0280841296	WG01	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio	Azionari Globale	Azionario	0.50%
LU1820776075	WH55	Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio	Azionari Settoriale - Tematici	Azionario	0.75%
JPMorgan					
LU1814670532	WG42	JPMorgan Emerging Markets Debt HDG	Obbligazionari Paesi Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.46%
LU1814670615	WJ10	JPMorgan Emerging Markets Equity	Azionari Paesi Emergenti	Azionario	0.70%
LU1727352749	WJ05	JPMorgan EU Government Bond	Obbligazionari Governativi - Euro MLT	Obbligazionario	0.18%
LU1727360502	WJ08	JPMorgan IF Europe Select Equity	Azionari Europa	Azionario	0.40%
LU0289473133	WG25	JPMorgan IF Income Opportunity HDG	Obbligazionari Altre Specializzazioni	Alternativo	0.55%
LU1863551484	WJ14	JPMorgan IF US Select Equity	Azionari Nord America - USA	Azionario	0.40%
LU1814673478	WG06	JPMorgan Japan Equity	Azionari Pacifico - Giappone	Azionario	0.60%
LU2146152231	WJ18	JPMorgan Pacific Equity	Azionari Pacifico	Azionario	0.60%

LU1931929043	WH53	JPMorgan US Technology	Azionari Settoriale - Information Technology	Azionario	0.55%
M&G					
LU2188668326	WJ45	M&G European Credit Investment	Obbligazionari Euro all maturities	Obbligazionario	0.21%
Morgan Stanley					
LU0360483100	WH83	Morgan Stanley IF Euro Corporate Bond	Obbligazionari Corporate - Euro	Obbligazionario	0.45%
Nordea					
LU1947902281	WH61	Nordea Global Listed Infrastructure	Azionari Settoriale - Tematici	Azionario	0.80%
Pictet					
LU0386875149	WG68	Pictet Global Megatrend Selection	Azionari Globale	Azionario	0.80%
LU0144509550	WH62	Pictet Quest Europe Sustainable Equities	Azionari Europa	Azionario	0.50%
LU0128494944	WH72	Pictet Short-Term Money Market EUR	Liquidità - Area Euro	Liquidità	0.05%
LU1777194397	WG04	Pictet USA Index	Azionari Nord America - USA	Azionario	0.15%
PIMCO					
IE00BF1FZP83	WG41	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Obbligazionari Paesi Emergenti	Obbligazionario	0.79%
IE00BDSTPS26	WJ21	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG HDG	Obbligazionari Paesi Emergenti - Hedged	Obbligazionario	0.89%
IE0032875985	WH36	PIMCO GIS Global Bond HDG	Obbligazionari Governativi + Spread (Internazionale)	Obbligazionario	0.49%
RobecoSAM					
LU2145459777	WJ46	RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities	Azionari Globale	Azionario	0.70%
Schroder					
LU1725193004	WJ19	Schroder ISF Global High Yield	Obbligazionari High Yield - Internazionale	Obbligazionario	0.60%
Vontobel					
LU2362693702	WJ40	Vontobel mtX Sustainable Emerging Markets Leaders	Azionari Paesi Emergenti Globale	Azionario	0.65%
LU1325141510	WJ42	Vontobel TwentyFour Strategic Income HDG	Obbligazionari globale	Alternativo	0.60%

TABELLA 3 – Fondi Interni mantenuti in gamma

Di seguito riportata la lista dei Fondi Interni e la corrispondente Commissione annua di gestione identificata in base alla macro-categoria.

Codice Fondo	Denominazione Fondo	Categoria	Macro Categoria	Comm. Annuale di gestione
WG51	Bond Plus C	Obbli. Misto	Obbligazionario	1.75%
WG52	Balanced 30 C	Obbli. Misto	Bilanciato	1.90%
WG53	Balanced 50 C	Bilanciato - Obbligazionario	Bilanciato	1.90%
WG54	Balanced 70 C	Bilanciato - Azionario	Bilanciato	1.90%
WJ37	Soluzione Sostenibile ESG C	Flessibile	Bilanciato	1.90%
WG55	Pacific Equity C	Az. Pacifico	Azionario	2.10%
WG56	European Equity C	Az. Europa	Azionario	2.10%
WG57	USA Equity C	Az. Nord America - U.S.A.	Azionario	2.10%
WG58	Emerging Markets Equity C	Az. Paesi Emergenti	Azionario	2.10%
WG59	Global Equity C	Az. Globale	Azionario	2.10%
WG60	Money Market C	Liquidità - Area Euro	Liquidità	1.00%
WG61	Euro Government Bond C	Obblig. Governativi - Euro	Obbligazionario	1.75%
WG62	Euro Credit C	Obblig. Area Euro	Obbligazionario	1.75%
WG63	Global Bond C	Obblig. Globale	Obbligazionario	1.75%
WG64	Emerging Markets Debt C	Obblig. P. Emergenti	Obbligazionario	1.75%
WG65	Global High Yield C	Obblig. Misto Internazionale	Obbligazionario	1.75%

TABELLA 4 – Nuovi fondi inseriti in gamma

Nella Tabella che segue sono riportati, tra gli altri, gli oneri che gravano direttamente sul patrimonio dei Fondi Esterni (OICR) cui sono collegate le prestazioni assicurative (Commissioni di gestione). Eventuali rebates retrocessi all'Impresa di Assicurazione, saranno riconosciuti interamente al Contraente.

Codice ISIN	Codice Fondo	Denominazione Fondo Esterno (OICR)	Categoria	Macro Categoria	Comm. Gestione delle SGR
Amundi					
LU1883851922	WJ55	Amundi Pioneer US Bond	Obbligazionari Altre Specializzazioni	Obbligazionario	0.45%
AXA					
LU0361845232	WJ68	AXA WF Euro Sustainable Credit	Obbligazionari Corporate - Euro	Obbligazionario	0.30%
BlueBay					
LU0549545142	WJ57	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bond	Obbligazionari Governativi + Spread (Euro)	Obbligazionario	0.50%
Fidelity					
LU0318940342	WJ56	Fidelity FF Italy	Azionari Europa - Italia	Azionario	0.80%
M&G					
LU2377005629	WJ50	M&G Total Return Credit Invest	Obbligazionari Altre Specializzazioni	Obbligazionario	0.55%
Pictet					
LU0217138485	WJ54	Pictet Premium Brands	Azionari Settoriale - Tematici	Azionario	0.80%
UBS					
LU2094083099	WJ65	UBS Lux Bond Euro High Yield	Obbligazionari High Yield - Euro	Obbligazionario	0.42%

TABELLA 5 – OICR eliminati e relativi sostituti

Il controvalore delle quote dei Fondi Esterni (OICR) eliminati verrà interamente e gratuitamente trasferito nei fondi sostitutivi secondo quanto indicato nella tabella sottostante.

Fondi uscenti		Fondi entranti	
Codice ISIN	Denominazione OICR	Codice ISIN	Denominazione OICR
LU0249548461	AB FCP I American Income Portfolio	LU1883851922	Amundi Pioneer US Bond
LU0496389064	AB SICAV I Euro High Yield	LU2094083099	UBS Lux Bond Euro High Yield
LU0297965641	AXA WF Framlington Italy	LU0318940342	Fidelity FF Italy
LU0746605848	AXA WF Global Strategic Bonds HDG	LU2377005629	M&G Total Return Credit Invest
LU0368229703	BlackRock BGF Euro Bond	LU0549545142	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bond
LU0265317569	BNP Paribas Funds Sustainable Bond Euro Corporate	LU0361845232	AXA WF Euro Sustainable Credit
LU0358408267	UBS Lux Bond Euro High Yield	LU2094083099	UBS Lux Bond Euro High Yield