Helvetia MultiSelection

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a premio unico
con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni contrattuali comprensive dei Regolamenti della Gestione Interna Separata**
- **Glossario**
- **Modulo di Proposta-Certificato**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

Indice Generale

Scheda sintetica

Nota informativa

Condizioni contrattuali, contenenti anche:

- Regolamento della gestione interna separata “Remunera più”

Informativa Privacy

Modulistica post - vendita

Glossario

Modulo di Proposta-Certificato in fac-simile

HOME INSURANCE – INFORMATIVA
Ai sensi del Regolamento ISVAP n. 35/2010 come modificato dal Provvedimento IVASS n. 7/2013 sulla home page del sito internet www.helvetia.it sono disponibili apposite aree riservate attraverso le quali ciascun Contraente potrà accedere alla propria posizione assicurativa. L'accesso è consentito gratuitamente al Contraente mediante credenziali identificative personali che potranno essere richieste in fase di registrazione.

Scheda sintetica

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (oggi IVASS), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

HELVETIA VITA S.p.A. (di seguito Compagnia); Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Assicurativo Helvetia.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Il patrimonio netto della Società, all'ultimo bilancio approvato, è pari ad Euro 169.329.179,52, di cui Euro 47.594.000 costituiscono la parte relativa al capitale sociale ed Euro 52.303.237,16 si riferiscono alle riserve patrimoniali.

In base a quanto previsto dalla Direttiva Solvency II (Direttiva Quadro 2009/138/UE che riporta i principi fondamentali del nuovo regime e Regolamento 215/35/UE che reca previsioni di dettaglio sul nuovo regime e s.m.i.) di seguito si dà evidenza dei nuovi ratio patrimoniali calcolati secondo la Formula Standard in vigore al 31.12.2016.

Informazioni relative al margine di solvibilità Solvency II	Al 31.12.2016
Solvency Capital Requirement (SCR)	101.982.074,00
Fondi Propri elegibili a copertura dell'SCR	144.730.090,00
Solvency Capital Ratio	141,92%
Minimum Capital Requirement (MCR)	45.891.933,00
Fondi Propri elegibili a copertura del MCR	135.768.038,00
MCR Coverage Ratio	295,84%

Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - Solvency Capital Requirement) è il capitale necessario per garantire che una compagnia di assicurazione sia in grado di soddisfare tutti gli impegni esistenti e quelli che si presuppone vengano assunti nei 12 mesi successivi, con una probabilità di almeno il 99,5% (livello di confidenza).
Il Solvency Capital Ratio è il risultato in percentuale che si ottiene rapportando i Fondi Propri e l'SCR.

Il requisito patrimoniale minimo (MCR – Minimum Capital Requirement) è il capitale necessario per garantire che una compagnia di assicurazione sia in grado di soddisfare tutti gli impegni esistenti e quelli che si presuppone vengano assunti nei 12 mesi successivi, con una probabilità di almeno l'85% (livello di confidenza).
Il MCR di norma è compreso tra il 25% ed il 45% del SCR. L'autorità interviene quando il capitale di una compagnia di assicurazione scende sotto l'SCR. Non appena il capitale della compagnia si avvicina al MCR, l'intervento dell'autorità si fa più intenso.

1.c) Denominazione del contratto

Il prodotto è denominato **Helvetia MultiSelection**

1.d) Tipologia del contratto

Helvetia MultiSelection è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo, che rende disponibile, all'interno di un unico contratto, sia:

- una linea d'investimento di tipo Unit-Linked, che permette di investire una porzione dei premi in un paniere di Fondi Esterni (di seguito per brevità OICR), per costituire il Capitale della Componente Unit-Linked. A ciascun OICR selezionato dovrà essere destinato **almeno il 5% del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi contrattualmente previsti**.
  Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relativamente al Capitale della Componente Unit-Linked, sono espresse in quote di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto, con riferimento al capitale di tale**

Componente, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote;

- una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che permette di investire una porzione dei premi nella gestione interna separata denominata Remunera più, per costituire il Capitale della Componente Gestione Separata. La parte di premio destinata alla Componente Gestione Separata, verrà investita rispettando una **percentuale fissa predefinita** scelta al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

  ***La scelta della percentuale di investimento nella Componente Gestione Separata, una volta effettuata, non sarà più modificabile nel corso della durata contrattuale*.**

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relativamente al Capitale della Componente Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata sopra indicata.

Al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente stabilisce i criteri di destinazione dei premi, così come riportato al punto 4 della Nota informativa.

1.e) Durata

Il contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.
Il premio iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, non può essere inferiore a 150.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro.
Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 50.000,00 Euro, purché siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto. In ogni caso, la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi.

Possono essere corrisposti premi - unico ed eventuali versamenti aggiuntivi- fino ad un limite massimo di 5.000.000,00 Euro (tenuto conto del premio unico e versamenti aggiuntivi già effettuati ma non dei riscatti parziali eventualmente intervenuti) per singolo contratto.

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al Contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:

- Classe A: importo di Premi Potenziali da 150.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;
- Classe B: importo di Premi Potenziali da Euro 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
- Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.

L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà l'applicazione dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente alla Sezione D della Nota Informativa.

2. Caratteristiche del contratto

Helvetia MultiSelection permette di:

- diversificare l'investimento tra una linea rivalutabile (Componente Gestione Separata) ed una linea finanziaria/assicurativa che consente di cogliere le opportunità dei mercati finanziari (Componente Unit-Linked);
- ripartire i premi investiti con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked, anche tra più OICR contemporaneamente, tra quelli resi disponibili dalla Compagnia;
- modificare, nel tempo, l'ammontare dei versamenti in funzione delle proprie disponibilità economiche;
- modificare, nel tempo, la tipologia di investimento in funzione delle proprie esigenze.

Si precisa che sui premi versati non gravano costi per la copertura per rischi demografici.
Si segnala che la parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente al punto 9 della Nota informativa, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia – con riferimento al Capitale della Componente Gestione Separata – al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella Sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di rivalutazione.

Relativamente al Capitale della Componente Gestione Separata, la Compagnia è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il contratto prevede il pagamento, al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, di un importo dato dalla somma del Capitale:

- della Componente Unit-Linked, pari al controvalore dei premi destinati dal Contraente agli OICR di riferimento, maggiorato secondo le modalità indicate al Punto 3.2. della Nota informativa;
- della Componente Gestione Separata, costituito a fronte dei premi destinati dal Contraente alla gestione interna separata Remunera più, rivalutato sino alla data di notifica del decesso;

b) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale ed ottenere la liquidazione, da parte della Compagnia, del relativo valore, determinato secondo quanto riportato all'Art. 8 delle Condizioni contrattuali.

Si segnala che il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

c) Opzioni contrattuali

Il contratto non prevede opzioni attivabili da parte del Contraente.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le prestazioni ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6, 7, 8, 14, 15, 19 e 20 delle Condizioni contrattuali.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente in relazione al Capitale della Componente Unit-Linked

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Per le ragioni sopra indicate restano a carico del Contraente i rischi di:

a) ottenere un valore di riscatto relativo al Capitale della Componente Unit-Linked inferiore ai premi versati per la costituzione dello stesso;
b) ottenere un Capitale della Componente Unit-Linked in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai premi versati per la costituzione dello stesso;
c) ottenere un importo in caso di recesso relativo al Capitale della Componente Unit-Linked inferiore al premio versato per la costituzione dello stesso.

4.b) Profilo di rischio degli OICR

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti temporali minimi consigliati di investimento diversi in funzione dell'OICR prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio degli OICR a cui le prestazioni possono essere collegate.

PROFILO DI RISCHIO								
CODICE RIF.	**ISIN**	**OICR**	**BASSO**	**MEDIO BASSO**	**MEDIO**	**MEDIO ALTO**	**ALTO**	**MOLTO ALTO**
UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC			X			
UFE0002	LU0525202312	BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR)				X		
UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC			X			
UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQS L EUROPE INN "I" (EUR)					X	
UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U SHARE CLASS				X		
UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR)				X		
UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG)		X				
UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"						X
UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI "I" (EUR)			X			
UFE0013	LU1393925075	EURIZON EF EQUITY SMA "Z" (EUR)						X

PROFILO DI RISCHIO								
CODICE RIF.	**ISIN**	**OICR**	**BASSO**	**MEDIO BASSO**	**MEDIO**	**MEDIO ALTO**	**ALTO**	**MOLTO ALTO**
UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA "Y" (USD)						X
UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD						X
UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVSFD CONSERV "I" (EUR) ACC			X			
UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL M-A INC "I" (EUR) ACC				X		
UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC		X				
UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLB EMERG MRKTS BD "I" (USD)				X		
UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLB TOT RET EUR BOND "C"				X		
UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C"					X	
UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"				X		
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C"						X
UFE0026	LU0890597809	JPM GLB BD OPPS "C"				X		
UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME "C"				X		
UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO "C"				X		
UFE0031	GB00B56D9Q63	M&G DYNAMIC ALLOCATION "C"				X		
UFE0032	GB00B1Z68502	M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C"				X		
UFE0033	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H"			X			
UFE0034	LU0815264279	MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z"						X
UFE0035	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH"					X	
UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"					X	
UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLXB FIXED INC "BP"			X			
UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI"					X	
UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"			X			
UFE0041	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"			X			
UFE0042	LU0386875149	PICTET GLB MGTRND SELCTN "I"					X	
UFE0043	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "I"				X		
UFE0044	LU0845340057	PICTET QUALITY GB EQUITIES "I"					X	
UFE0045	LU0188798671	PICTET USA INDEX "I"					X	
UFE0046	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C"						X
UFE0047	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"			X			
UFE0048	LU0849400030	SCHRODER ISF EUR HIGH YIELD "C"				X		
UFE0049	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROP EQ ABS RT "C"						X

PROFILO DI RISCHIO								
CODICE RIF.	**ISIN**	**OICR**	**BASSO**	**MEDIO BASSO**	**MEDIO**	**MEDIO ALTO**	**ALTO**	**MOLTO ALTO**
UFE0050	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C"				X		
UFE0052	LU0248177502	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "C"						X
UFE0053	LU0995125985	SCHRODER ISF EUR ALPHA ABS RT "C"					X	
UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I"						X
UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I"						X
UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL EURO CORP BOND MY "I"					X	
UFE0057	LU0106240533	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "C"			X			
UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND "C"			X			
UFE0059	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"			X			

Il contratto permette al Contraente di scegliere, in funzione della personale propensione al rischio, tra diverse tipologie di investimento per l'allocazione della componente dei premi tra gli OICR sopra riportati.

La Compagnia svolge annualmente un'attività di monitoraggio e aggiornamento degli OICR collegabili al prodotto, descritta all'Art. 10 delle Condizioni contrattuali, che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti.

Per maggiori dettagli si rinvia alla punto 7 della Nota informativa.

5. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati:

- **dal rendimento della gestione interna separata Remunera più – per il Capitale della Componente Gestione Separata;**
- **dagli OICR di riferimento – per il Capitale della Componente Unit-Linked;**

riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sugli OICR, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Premio unico iniziale: 150.000 Euro; Classe di Premi Potenziale: A
Premio investito in: 70% Componente Unit-Linked; 30% Componente Gestione Separata
Sesso ed Età Assicurato: ininfluenti Tasso di rendimento sugli attivi: 2,00%

CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG) Profilo di rischio: Medio – Basso (Basso/Medio Basso)		BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR) Profilo di rischio: Medio – Alto (Medio/ Medio Alto)		MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z" Profilo di rischio: Molto – Alto (Alto/Molto Alto)	
ANNO	**CPMA**	**ANNO**	**CPMA**	**ANNO**	**CPMA**
5	2,26%	5	2,86%	5	2,91%
10	2,25%	10	2,85%	10	2,91%
15	2,25%	15	2,85%	15	2,91%
20	2,25%	20	2,85%	20	2,90%
25	2,25%	25	2,85%	25	2,90%

Gestione interna separata Remunera più Profilo di rischio: Basso	
ANNO	**CPMA**
5	1,51%
10	1,50%
15	1,50%
20	1,50%
25	1,50%

6. Illustrazione dati storici di rendimento della gestione interna separata collegata al Capitale della Componente Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Remunera più" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione interna separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	3,50%	2,00%	4,64%	2,97%
2013	3,50%	2,00%	3,35%	1,17%
2014	3,50%	2,00%	2,08%	0,21%
2015	3,51%	2,01%	1,19%	-0,17%
2016	3,40%	1,90%	0,91%	-0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento degli OICR collegati alla Componente Unit-Linked

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato - data di redazione del presente Fascicolo Informativo - negli ultimi 3 e 5 anni da ciascun OICR a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative legate al Capitale della Componente Unit-Linked. In alcuni casi questi dati non sono disponibili poiché la data di inizio operatività dell'OICR è inferiore ai periodi considerati per l'esplicitazione del rendimento medio annuo composto.

Il dato è confrontato, ove previsto, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "Benchmark". Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
Si rinvia alla sezione C della Nota Informativa per l'illustrazione delle motivazioni per cui, per taluni OICR, non è prevista l'esplicitazione obbligatoria del Benchmark.

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO						
CODICE RIF.	**ISIN**	**OICR**	**OICR**		**Benchmark**	
			ultimi 3 anni	**ultimi 5 anni**	**ultimi 3 anni**	**ultimi 5 anni**
UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC	2,27%	6,46%	0,91%	1,76%

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO						
CODICE RIF.	ISIN	OICR	OICR		Benchmark	
			ultimi 3 anni	ultimi 5 anni	ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
UFE0002	LU0525202312	BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR)	-0,72%	2,52%	-	-
UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC	5,00%	7,18%	4,60%	7,38%
UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQS L EUROPE INN "I" (EUR)	10,61%	9,42%	5,85%	10,76%
UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U SHARE CLASS	n.d.	n.d.	-	-
UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR)	9,16%	n.d.	9,16%	3,46%
UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG)	11,99%	n.d.	0,95%	1,82%
UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"	8,59%	14,51%	6,13%	11,28%
UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI "I" (EUR)	3,72%	5,23%	-	-
UFE0013	LU1393925075	EURIZON EF EQUITY SMA "Z" (EUR)	n.d.	n.d.	9,37%	15,51%
UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA "Y" (USD)	19,91%	21,05%	18,27%	18,76%
UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD	13,89%	9,17%	9,47%	9,47%
UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVSFD CONSERV "I" (EUR) ACC	n.d.	n.d.	2,10%	2,31%
UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL M-A INC "I" (EUR) ACC	7,06%	n.d.	7,13%	7,27%
UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC	10,67%	6,10%	10,30%	5,20%
UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLB EMERG MRKTS BD "I" (USD)	14,22%	9,18%	15,43%	9,91%
UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLB TOT RET EUR BOND "C"	3,09%	5,96%	0,02%	0,23%
UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCT. EQ "C"	8,78%	13,40%	5,85%	10,76%
UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	5,56%	11,25%	-	-
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C"	11,81%	17,60%	6,98%	11,27%
UFE0026	LU0890597809	JPM GLB BD OPPS "C"	n.d.	n.d.	3,57%	3,31%
UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME "C"	14,51%	n.d.	15,44%	13,42%
UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO "C"	3,66%	n.d.	-	-
UFE0031	GB00B56D9Q63	M&G DYNAMIC ALLOCATION "C"	7,65%	8,19%	-	-
UFE0032	GB00B1Z68502	M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C"	10,12%	10,42%	10,41%	11,18%
UFE0033	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H"	3,74%	6,42%	-	-
UFE0034	LU0815264279	MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z"	7,37%	n.d.	6,53%	5,57%
UFE0035	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH"	4,81%	9,22%	6,29%	12,00%
UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY BI	9,97%	14,71%	9,26%	14,89%
UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLXB FIXED INC "BP"	n.d.	n.d.	-	-
UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI"	16,21%	15,10%	-	-
UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	6,11%	6,77%	-	-
UFE0041	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"	2,53%	-	5,44%	9,44%
UFE0042	LU0386875149	PICTET GLB MGTRND SELCTN "I"	11,42%	14,78%	13,47%	15,09%
UFE0043	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "I"	5,25%	-	-0,11%	0,00%
UFE0044	LU0845340057	PICTET QUALITY GB EQUITIES "I"	15,54%	-	13,47%	15,09%
UFE0045	LU0188798671	PICTET USA INDEX "I"	17,95%	18,48%	19,02%	19,52%
UFE0046	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C"	12,93%	11,99%	8,68%	9,71%
UFE0047	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	5,49%	6,79%	4,13%	5,50%
UFE0048	LU0849400030	SCHRODER ISF EUR HIGH YIELD "C"	6,67%	-	5,00%	10,18%
UFE0049	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROP EQ ABS RT "C"	n.d.	n.d.	-	-
UFE0050	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C"	5,30%	3,20%	5,61%	3,68%
UFE0052	LU0248177502	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "C"	20,00%	19,05%	16,89%	19,39%
UFE0053	LU0995125985	SCHRODER ISF EUR ALPHA ABS RT "C"	-	-	-	-
UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I"	13,37%	16,12%	13,47%	15,09%
UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I"	8,42%	6,45%	6,53%	5,57%
UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL EURO CORP BOND MY "I"	4,95%	6,99%	4,15%	5,76%
UFE0057	LU0106240533	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "C"	11,51%	11,76%	13,50%	13,43%
UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND "C"	5,88%	6,07%	5,97%	6,09%
UFE0059	LU0106236184	SCHRODER ISF EUR GOVERNMENT BOND "C"	5,69%	6,04%	5,92%	6,20%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	**Ultimi 5 anni**	**Ultimi 10 anni**
-0,02%	0,81%	1,40%

8. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta-Certificato o di recedere dal presente contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Helvetia Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

L'Amministratore Delegato
Fabio Carniol

La presente Scheda sintetica è stata redatta in Milano nel mese di Maggio 2017, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in essa inclusi.

Nota informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (oggi IVASS), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione della Proposta – Certificato.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

a) *Denominazione*: Helvetia Vita S.P.A.– Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. (di seguito la Compagnia), appartenente al Gruppo Assicurativo Helvetia.
b) *Indirizzo sede legale e operativa*: Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano (Italia).
Recapito telefonico: +39 02.53.51.1 – Sito internet: www.helvetia.it – Fax: +39 02.53.72.89 – Indirizzo e-mail: direzione.vita@helvetia.it – Indirizzo e-mail PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it .
c) *Autorizzazione*: la Compagnia è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n.1.00142, mentre il Gruppo Assicurativo Helvetia è iscritto all'Albo dei Gruppi di Imprese di Assicurazione al n. d'ordine 031.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Rischi finanziari relativi al Capitale della Componente Unit-Linked

Helvetia MultiSelection è un'assicurazione sulla vita che grazie alla struttura multiramo consente di diversificare l'investimento rendendo disponibili, all'interno di un unico contratto, sia:

- una linea d'investimento di tipo Unit Linked, che consente di investire una porzione dei premi in una combinazione di Fondi Esterni (di seguito per brevità OICR), per costituire il Capitale della Componente Unit-Linked;
- una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire una porzione dei premi nella gestione interna separata denominata Remunera più, per costituire il Capitale della Componente Gestione Separata;

sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente stesso all'atto del pagamento dei premi, secondo le modalità riportate al successivo Punto 4.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked si segnala che le assicurazioni sulla vita di tipo Unit Linked sono contratti le cui prestazioni sono collegate (linked) al valore delle quote (units) di OICR.
Detti Fondi investono le proprie disponibilità in attività finanziarie di vario genere, sia del comparto obbligazionario che di quello azionario, nel rispetto dei criteri fissati dai rispettivi Regolamenti.
Il rischio finanziario connesso ai contratti Unit Linked è riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote degli OICR collegati al contratto, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo di cui le quote sono la rappresentazione.
Tale rischio finanziario è sopportato interamente dal Contraente e si concretizza nella possibilità che il valore delle prestazioni contrattuali relative al Capitale della Componente Unit-Linked possa essere inferiore alla somma dei versamenti corrisposti fino al momento della liquidazione.

I principali rischi connessi al contratto sono legati all'andamento del valore delle quote degli OICR e sono di seguito illustrati:

- **rischio specifico e rischio sistematico**: tali rischi sono collegati alla variabilità dei prezzi dei titoli di capitale. In particolare, il rischio specifico rende conto della variabilità dei prezzi in funzione delle aspettative del mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente dei titoli stessi. Il rischio sistematico risente invece delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
- **rischio di controparte e rischio di interesse**: tali rischi sono tipici dei titoli di debito. Il rischio di controparte è connesso all'eventualità che l'emittente dei titoli stessi, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale previsto. È evidente che tale rischio è strettamente connesso alle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio di interesse è invece collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. È da rilevare che tali fluttuazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua;
- **rischio di liquidità**: tale rischio consiste nell'eventualità che gli strumenti finanziari considerati non siano convertibili prontamente in moneta senza perdita di valore. Il rischio è strettamente legato alle caratteristiche del mercato in cui gli strumenti finanziari vengono trattati;

- **rischio di cambio**: tale rischio, derivante dalle oscillazioni dei tassi di cambio, è peculiare delle attività finanziarie espresse in valute diverse da quelle dei paesi aderenti all'Euro.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

3.1. Durata

Il contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto è sottoscrivibile a condizione che:
- l'età del Contraente non sia inferiore a **18 anni** al momento della sottoscrizione;
- l'età dell'Assicurato non sia inferiore a **18 anni** e non ecceda gli **90 anni,** al momento della sottoscrizione.

Per età del Contraente/dell'Assicurato deve intendersi l'età assicurativa (ad eccezione della sola età pari a 18 anni che viene considerata come età anagrafica, ossia effettivamente compiuta) e cioè: se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi più di sei mesi, l'età è quella prossima da compiere.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

3.2 Prestazioni assicurate

Il presente contratto prevede le prestazioni assicurate di seguito riportate.

a) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga **e fatte salve le cause di esclusione e le limitazioni di seguito descritte**, il contratto prevede la liquidazione – al/i Beneficiario/i designato/i - di un importo dato dalla somma del **Capitale**:

1. **della Componente Unit-Linked**, pari al controvalore in Euro delle quote degli OICR assegnate al contratto, determinato sulla base del valore unitario delle quote rilevato alla data di valorizzazione, come definita al successivo Punto 5.2. Tale Capitale viene poi incrementato di un importo pari ad una percentuale del totale dei premi versati - al netto dei riscatti parziali - sulla Componente Unit-Linked, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come descritto in tabella:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	% di maggiorazione
da 18 a 50 anni	15,00%
da 51 a 65 anni	10,00%
da 66 a 70 anni	5,00%
oltre 70 anni	0,10%

   Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 50.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato ed opera nel rispetto delle esclusioni e delle limitazioni successivamente descritte.

2. **della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato secondo le modalità indicate all'Art. 7, punto B) delle Condizioni contrattuali.

Esclusioni

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa e senza limiti territoriali.
Sono esclusi dalla garanzia i casi di decesso:
- avvenuti in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

o derivanti direttamente o indirettamente da
- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;

- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idroscì, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- attività che implichino contatto/uso di materiale nocivo, venefico, esplosivo e/o radioattivo, minatori. scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.

Qualora il decesso fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso**.**

Limitazioni

L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 (sei) mesi dalla data di decorrenza del contratto.
Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, **sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso**;**

b) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato, a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto da parte del Contraente, il contratto prevede il pagamento di un capitale denominato valore di riscatto, determinato secondo quanto riportato all'Art. 8 delle Condizioni contrattuali.

Con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata che non sia stata liquidata per riscatto, la Compagnia riconosce un rendimento minimo garantito, sotto forma di misura annua di rivalutazione minima garantita, che non potrà essere inferiore allo 0,00%.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

c) Opzioni contrattuali
Il contratto non prevede la possibilità di selezionare opzioni contrattuali.

4. Premi
Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.

Premio unico iniziale
Il premio iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, non può essere inferiore a 150.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro.

Premi aggiuntivi
Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 50.000,00 Euro, purché siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto.
In ogni caso, la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi.

Possono essere corrisposti premi - unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - fino ad un limite massimo di 5.000.000,00 Euro (tenuto conto del premio unico e versamenti aggiuntivi già effettuati ma non dei riscatti parziali eventualmente intervenuti) per singolo contratto.

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al Contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:
- Classe A: importo di Premi Potenziali da 150.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;
- Classe B: importo di Premi Potenziali da 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
- Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.

L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi applicati al contratto come descritto dettagliatamente alla Sezione D della Nota Informativa.

L'avvenuto investimento di ogni premio versato e dei relativi valori contrattuali verranno comunicati dalla Compagnia, a mezzo lettera, direttamente al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione degli stessi.

Modalità di investimento dei premi pagati
Il premio unico iniziale ed i premi aggiuntivi vengono investiti sia in quote di un paniere di OICR reso disponibile sul contratto (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Unit-Linked), sia nella Gestione Separata interna alla Compagnia (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata), secondo percentuali di allocazione di seguito descritte e definite all'atto del versamento di ogni premio. In particolare:

a) la porzione di premio destinata alla Componente Gestione Separata, verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato - pari:
   - al 30% o in alternativa;
   - al 20% o in alternativa;
   - al 10%

   del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi contrattualmente previsti.
   ***N.B. La scelta della percentuale di investimento nella Componente Gestione Separata, una volta effettuata, non sarà più modificabile nel corso della durata contrattuale*.**

   In ogni caso, su ciascun contratto, alla Componente Gestione Separata, potrà essere destinato un importo massimo di premio non superiore ad 1.500.000 Euro;

b) la porzione di premio destinata alla Componente Unit-Linked, verrà investita in una combinazione di OICR scelta liberamente dal Contraente, fermo restando il vincolo che per ciascun OICR selezionato venga destinato **almeno il 5%** del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi contrattualmente previsti. Tale vincolo non trova applicazione per gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso delle durata contrattuale.

Si precisa che sui premi versati non gravano costi per la copertura per rischi demografici.

Si segnala che la parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente al successivo punto 9, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Con riferimento al premio aggiuntivo, si precisa che esso verrà investito, al netto dei rispettivi costi fissi, ripartendo l'importo:

- tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) tenendo conto della scelta di ripartizione del premio unico inizialmente effettuata all'atto di sottoscrizione del contratto dal Contraente;
- tra gli OICR della Componente Unit-Linked, in base alle scelte effettuate dal Contraente in occasione:
    a. del versamento del premio unico iniziale o
    b. di un'eventuale successiva disposizione di switch tra OICR (di cui al successivo punto 15.1).

Modalità di versamento dei premi

Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.

Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.

In caso il prodotto sia collocato a mezzo di fattispecie contrattuali qualificabili come contratti di appalto pubblico di servizi in base al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. n. 163/2006), la Compagnia assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'Art. 3 della Legge n. 136/2010 e successive modifiche, è pertanto necessario indicare, al momento dell'emissione della Proposta – Certificato, il relativo CIG e l'eventuale CUP.

In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto di conto corrente gli eventuali premi aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A.:

- sul C/C avente codice IBAN IT43D0344033106000000579000 e codice BIC BDBDIT22 per i contratti sottoscritti presso le filiali del Banco di Desio e della Brianza;
- sul C/C avente codice IBAN IT41H0570421800000000153000 e codice BIC BPSPIT3S per i contratti sottoscritti presso le filiali della Banca Popolare di Spoleto.

E' escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.
Per ulteriori dettagli sui premi e le relative modalità di investimento si rimanda all'Art. 4 delle Condizioni contrattuali.

5. Valore della quota ai fini della determinazione del Capitale della Componente Unit-Linked

5.1 Frequenza di calcolo della quota

Il valore della quota di ogni OICR viene calcolato giornalmente dalla rispettiva società di gestione secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti Informativi disponibili sul sito internet delle Società di Gestione. Detto valore è altresì pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

5.2 Modalità e tempi di valorizzazione delle quote

Versamento dei premi

Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit-Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei costi di cui al successivo punto 9.1.

L'importo risultante - denominato premio netto - viene quindi ripartito, sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente al momento del pagamento di ciascun premio, tra uno o più OICR resi disponibili sul contratto, descritti dettagliatamente nella successiva Sezione C.

Per ciascun OICR di volta in volta prescelto dal Contraente, il numero di quote attribuite si ottiene dividendo la porzione del premio netto destinata al medesimo Fondo per il valore unitario delle relative quote rilevato alla corrispondente data di valorizzazione (epoca di conversione).

L'epoca di conversione coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** a quello della sottoscrizione del contratto. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.

Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Recesso
In caso di esercizio del diritto di recesso, l'epoca di conversione sarà il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Prestazione in caso di riscatto
Ai fini della determinazione del capitale liquidabile in caso di riscatto totale o parziale riferito al Capitale della Componente Unit-Linked, per data di valorizzazione si intende il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto corredata da tutta la documentazione indicata all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di riscatto verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
Ai fini della determinazione del Capitale della Componente Unit-Linked liquidabile in caso di decesso, per data di valorizzazione si intende il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione indicata all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Trasferimento delle quote (switch tra OICR)
In caso di richiesta di trasferimento di quote da un/più Fondo/i ad un/più altro/i (switch), la data di valorizzazione delle quote per il disinvestimento è quella rilevata il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di switch verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili ai fini del Capitale della Componente Gestione Separata

La rivalutazione della porzione di Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione interna separata Remunera più. Tale gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale tenuto dalla Consob che attesta la correttezza della gestione ed i risultati dalla stessa conseguiti.
Si rinvia per i dettagli della gestione interna separata "Remunera più" al Regolamento della gestione stessa, che forma parte integrante delle Condizioni contrattuali.

A. Misura annua di rivalutazione
In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica

costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare in caso di liquidazione, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione, completa della documentazione di cui all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata "Remunera più", come sopra rilevato, un valore denominato "rendimento trattenuto" determinato come descritto nella successiva sezione D punto 9.3 della presente Nota Informativa.
La misura annua di rivalutazione non può comunque essere inferiore a 0,00%.

B. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata
Il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato nei seguenti termini:

- **alla 1° data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene aumentata di un importo pari al prodotto di ciascuna porzione stessa per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta pro-rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva** il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:
  - del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per la misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta in regime di interesse composto;
  - di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi), aumentata di un importo pari al prodotto di ciascuna porzione stessa per la misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta pro-rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Resta in ogni caso inteso che, **con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata che non sia stata liquidata per riscatto, la Compagnia riconosce un rendimento minimo garantito, sotto forma di misura annua di rivalutazione minima garantita, che non potrà essere inferiore allo 0,00%.**
Per i dettagli inerenti il meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia alla Clausola di Rivalutazione di cui all'Art. 7 delle Condizioni contrattuali.
Con riferimento al versamento dei premi ed al diritto di recesso si rimanda a quanto già previsto al precedente punto 5.2.
Ai fini della determinazione del Capitale della Componente Gestione Separata liquidabile in caso di riscatto o in caso di decesso si rimanda all'Art. 7 punto c) delle Condizioni contrattuali.

Si rinvia alla successiva Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

La Compagnia consegnerà al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata relativo al Capitale della Componente Gestione Separata.

C. INFORMAZIONI SUGLI OICR

7. OICR
Il contratto prevede che parte dei premi investiti possa essere destinata, in base alla scelta del Contraente, anche direttamente a uno o più OICR.

Di seguito si riporta la descrizione di ciascun OICR disponibile alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, a cui possono essere collegate in parte le prestazioni contrattuali.
La Compagnia svolge annualmente un'attività di monitoraggio e aggiornamento degli OICR collegabili al prodotto, che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti; per ulteriori informazioni si rimanda all'Art. 10 delle Condizioni contrattuali.
Per ciascuno degli OICR non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in esso effettuati non vengono assunti dalla Compagnia, ma restano a carico del Contraente.
Per quanto riguarda la volatilità delle quote degli OICR, la seguente legenda associa a tale indice diversi profili di rischio:

Indice di volatilità	Profili di rischio del Fondo
Inferiore o pari a 0,50%	Basso
Superiore a 0,50% e inferiore o pari a 1,60%	Medio - basso
Superiore a 1,60% e inferiore o pari a 4,00%	Medio
Superiore a 4,00% e inferiore o pari a 10,00%	Medio - alto
Superiore a 10,00% e inferiore o pari a 25,00%	Alto
Superiore a 25,00%	Molto - alto

Di seguito una descrizione per ognuno degli OICR messi a disposizione dalla Compagnia.

Denominazione dell'OICR	**ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC**
Codice ISIN	IT0004718638
Data inizio operatività	01/06/2011
Forma organizzativa	FCP Italiana UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	AcomeA
Soggetto cui è stata delegata la gestione	AcomeA SGR SpA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi/.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro governativi breve termine.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli obbligazionari denominati in Euro.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria. La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'evoluzione dei tassi di interesse e in considerazione dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli investimenti viene costantemente ricercato il miglior rapporto tra rischio e rendimento nell'ambito degli strumenti monetari e obbligazionari di riferimento.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Zona Euro
Categoria di emittenti	Emittenti sovrani, sovranazionali, agenzie ed emittenti societari dell'area euro con rating anche inferiore ad *investment grade* o privi di *rating*.
Specifici fattori di rischio	Rischio di liquidità: i titoli del fondo possono essere venduti al di sotto del loro valore a causa di una limitata negoziabilità e di una liquidità insufficiente in particolari situazioni di mercato. Rischio di controparte: il fondo può subire perdite qualora una controparte non sia in grado di onorare i propri obblighi contrattuali nei modi e/o nei tempi stabiliti. Rischio di credito: il fondo investe in titoli la cui qualità creditizia può deteriorarsi e sussiste pertanto il rischio che l'emittente non sia in grado di onorare i propri impegni. In caso di deterioramento della qualità creditizia di un emittente, il valore delle obbligazioni o degli strumenti derivati connessi a tale emittente può diminuire. Rischio operativo: il fondo è esposto al rischio di malfunzionamento derivante da errori umani, inefficienze di processi operativi e sistemi, o da eventi

	esterni.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito in maniera efficiente selezionando titoli obbligazionari a breve termine.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML EMU Direct Govt 1-3Y TR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Denominazione dell'OICR	**BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0525202312
Data inizio operatività	06/08/2010
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	BlackRock
Soggetto cui è stata delegata la gestione	BlackRock (Luxembourg) SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.blackrock.it.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente titoli azionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in titoli correlati ad azioni comprendono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e titoli monetari. Una parte consistente delle attività del Fondo può essere investita in contratti su differenze che mirano a realizzare un rendimento specificato basato su attività sottostanti, quali titoli azionari.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	I titoli a reddito fisso e gli strumenti monetario del mercato possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali e saranno di tipo *investment grade* al momento dell'acquisto.
Specifici fattori di rischio	Rischio di controparte: l'insolvenza di istituzioni che forniscono servizi come la custodia del patrimonio o che agiscono come controparte di derivati o altri strumenti può esporre il Comparto a perdite finanziarie.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione

finanziari emessi da Società del Gruppo	appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il fondo investe almeno il 70% dei sui assets in titoli azionari con particolare attenzione alla diversificazione geografica tra i vari paesi del continente europeo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **7,19%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit S.à r.l.

Denominazione dell'OICR	**CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC**
Codice ISIN	LU0170293806
Data inizio operatività	01/09/2003
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Candriam
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Candriam Luxembourg Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.candriam.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari internazionali high yield.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli obbligazionari ad alto rendimento.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in obbligazioni e altri titoli di credito il cui rating degli emittenti o delle emissioni sia superiore a B-/B3 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti o emissioni ritenuti di ad alto rischio) e prodotti derivati di emittenti di analoga qualità. Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli sub-investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o titoli riconducibili a paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il fondo investe i suoi assets in titoli obbligazionari ad alto rendimento con un rating superiore a B-/B3. Il fondo può utilizzare valute, volatilità e tassi di interesse, in ottica di gestione efficiente del portafoglio.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML Gbl HY BB-B Constnd TR Hdg EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.

Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.à r.l.

Denominazione dell'OICR	**CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0344046668
Data inizio operatività	02/05/2008
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Candriam
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Candriam Luxembourg Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.candriam.it.
Categoria dell'OICR	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società europee ad alto potenziale innovativo.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in Azioni di società che dimostrano una forte capacità di innovare con successo (innovazione di prodotto, organizzativa, di marketing…) e con sede legale e/o attività principale in Europa. Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Le società target del fondo sono altamente innovative e caratterizzate da un elevato potenziale di crescita nel lungo periodo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI Europe NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.à r.l.

Denominazione dell'OICR	**CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "U" (EUR) ACC**
Codice ISIN	FR0013213972
Data inizio operatività	09/03/2017
Forma organizzativa	Open Ended Investment Company Francese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)

Gestore	Candriam
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Candriam Luxembourg Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.candriam.it.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale prevalentemente mediante l'utilizzo di strategie di arbitraggio statistiche su titoli azionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe principalmente in azioni e quote di fondi chiusi investiti direttamente in derivati. Inoltre il fondo può investire in obbligazioni ed altri titoli di debito e titoli money market, emessi da qualsiasi tipologia di emittente, con un rating di almeno A-2 dato da almeno una società di rating.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Rischio di arbitraggio: Il fondo potrà ricorrere alla tecnica che consiste nel trarre vantaggio dagli scostamenti di corso rilevati o previsti tra due titoli/settori/mercati/valute. In caso di andamento sfavorevole di questi arbitraggi (aumento delle operazioni di vendita o calo delle operazioni di acquisto), il valore di liquidazione del fondo potrà diminuire. Rischio di controparte: il fondo ha la facoltà di utilizzare i prodotti derivati negoziati fuori borsa, che possono comportare un rischio di controparte, qualora quest'ultima non sia in grado di onorare i propri impegni nei confronti del fondo. Il rischio di controparte può essere eventualmente coperto, in toto o in parte, tramite la ricezione di garanzie. Rischio legato agli strumenti finanziari derivati: il loro utilizzo comporta un rischio legato ai sottostanti e può accentuare alcuni movimenti al ribasso attraverso l'effetto leva che ne deriva. In caso di strategia di copertura, questa può risultare imperfetta.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il fondo implementa una strategia market-neutral, il processo di investimento comprende arbitraggi statistici discrezionali su titoli e l'utilizzo di strategie quantitative e qualitative.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità, con un *range* di volatilità dichiarata *ex ante* che si attesta nell'intervallo 5% - 10%.
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	-

Denominazione dell'OICR	**CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0992630599
Data inizio operatività	15/11/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Carmignac
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Carmignac Gestion Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.candriam.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari misti
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli obbligazionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in obbligazioni societarie e dei mercati emergenti, in obbligazioni indicizzate all'inflazione e titoli di Stato dell'universo di investimento, in principali divise internazionali del suo universo di investimento, in CoCos entro il limite del 20% del patrimonio netto.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o titoli riconducibili a paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito utilizzando strategie sul credito, strategie su valute e tassi di interesse. La *duration* viene gestita in maniera flessibile.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **JPM GBI Global Traded TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers (Luxembourg)

Denominazione dell'OICR	**CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG) ACC**
Codice ISIN	LU0992625243
Data inizio operatività	25/11/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Carmignac
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Carmignac Gestion Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.candriam.it.

Categoria dell'OICR	Obbligazionario Altre Specializzazioni.
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense (hedge)
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli obbligazionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Basso
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile con una qualità media "investment grade". La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a "investment grade" non può superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Emissioni governative di Austria, Belgio, Paesi Bassi, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Portogallo e Spagna, e includono titoli quasi sovrani.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o titoli not rated.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il fondo investe in titoli obbligazionari emessi da governi e società prevalentemente investment grade. Inoltre, per migliorare l'efficienza del portafoglio, viene gestita attivamente la duration dei titoli in base alla visione macro del gestore.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers (Luxembourg)

Denominazione dell'OICR	**DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"**
Codice ISIN	LU0284395984
Data inizio operatività	21/12/2007
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Natixis
Soggetto cui è stata delegata la gestione	DNCA Finance Luxembourg Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.dnca-investments.com.
Categoria dell'OICR	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni

Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	Il comparto investirà sempre almeno due terzi del suo patrimonio complessivo in titoli azionari di emittenti con sede legale in Europa o che svolgono la parte preponderante delle loro attività economiche in Europa, titoli azionari non europei dallo 0% al 10%, strumenti di debito in caso di condizioni di mercato sfavorevoli fino al 25%, altri strumenti.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in società a bassa capitalizzazione e/o in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene gestito in maniera molto attiva, con un processo di selezione dei titoli basato sui fondamentali delle società ed una profonda capacità di comprensione del business.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **STOXX Europe 600 NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit

Denominazione dell'OICR	**DNCA INVEST MIURI "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0641746143
Data inizio operatività	14/12/2011
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Natixis
Soggetto cui è stata delegata la gestione	DNCA Finance Luxembourg Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.dnca-investments.com.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il comparto può investire in titoli azionari emessi in Europa (SEE e Svizzera) o strumenti finanziari equivalenti (come ETF, futures, CFD e/o DPS, ecc.): dallo 0% al 100% , in quote minoritarie in small cap e fuori dall'indice. Il comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in quote e/o azioni di OICVM e fondi di investimento alternativi.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.

Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in società a bassa capitalizzazione e/o in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il fondo viene gestito con una filosofia market netrual, con una esposizione netta +/-30%. La conoscenza della società e il suo prezzo corretto sono alla base del processo di investimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **3,21%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo le modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit S.à r.l.

Denominazione dell'OICR	**EURIZON FUND EQUITY SMALL MID CAP ITALY "Z" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU1393925075
Data inizio operatività	13/07/2016
Forma organizzativa	FCP Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Eurizon Capital
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Eurizon Capital S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.eurizoncapital.it.
Categoria dell'OICR	Azionari Italia
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società piccole e medie italiane.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Molto Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo è investito principalmente in titoli azionari in Euro di società italiane a piccola o media capitalizzazione di mercato.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Italia
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società a media e bassa capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.

Stile di gestione adottato	Benchmark - Il patrimonio netto del Comparto è investito prevalentemente in strumenti di natura azionaria o correlati ad azioni quotati sui mercati regolamentati dell'Italia emessi da piccole e medie imprese.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **FTSE Italia MidCap TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	KPMG (Luxembourg)

Denominazione dell'OICR	**FIDELITY AMERICA "Y" (USD) ACC**
Codice ISIN	LU0318939179
Data inizio operatività	22/10/2007
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Fidelity
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.fidelity.it.
Categoria dell'OICR	Azionari America
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società statunitensi.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	l fondo investe principalmente almeno il 70% in titoli azionari di società statunitensi. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Stati Uniti
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il comparto investe principalmente in titoli denominati in Dollari statunitensi.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio del fondo viene costruito sulla base di analisi quantitative e qualitative, il gestore del fondo ha piena discrezionalità decisionale sempre all'interno delle linee guida della politica di investimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **S&P 500 NR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.

Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative.

Denominazione dell'OICR	**FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC**
Codice ISIN	LU0594300500
Data inizio operatività	23/02/2011
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Fidelity.
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.). Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.fidelity.it.
Categoria dell'OICR	Azionari paese
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense.
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari di società cinesi per sfruttare la crescente domanda interna del paese.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe principalmente almeno il 70% in titoli azionari di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Cina o ad Hong Kong. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Cina
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il comparto investe principalmente in titoli non denominati in Euro, inoltre può investire in società a bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito utilizzando un approccio bottom-up, ricercando società che abbiano espresso una crescita superiore alla media del settore di riferimento, una elevata market share e un forte potere contrattuale.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI China NR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative.

Denominazione dell'OICR	**FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU1147470410
Data inizio operatività	20/03/2015

Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Franklin Templeton.
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Franklin Templeton Investment Funds Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.franklintempleton.it.
Categoria dell'OICR	Bilanciati
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in altri fondi di investimento.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il Fondo può investire fino al 40% in azioni e titoli legati ad azioni direttamente e indirettamente mediante, tra gli altri, strumenti derivati e fondi comuni gestiti da Franklin Templeton Investments o da altri gestori patrimoniali di qualsiasi paese o tipo di emittente.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il Fondo può investire direttamente in titoli di debito di qualsiasi paese o tipo di emittente o indirettamente mediante, tra gli altri, strumenti derivati e fondi comuni gestiti da Franklin Templeton Investments o da altri gestori patrimoniali.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il processo di costruzione del portafoglio si basa sulla ricerca dei migliori fondi di investimento dal punto di vista sia del rischio che del rendimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **Euribor 3 Month EUR + 2%**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0909060898
Data inizio operatività	26/04/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Franklin Templeton
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Franklin Templeton Investment Funds Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.franklintempleton.it
Categoria dell'OICR	Bilanciati

Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari e obbligazionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il Fondo investe a livello mondiale in azioni emesse da società di qualsiasi dimensione coinvolte in fusioni, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie e obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade e titoli insolventi) emesse da governi, entità legate a governi e società.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafaglio viene costruito utilizzando vari tipi di securities differenziate a livello regionale che possano garantire un flusso costante di dividendi/cedole.
Parametro di riferimento (Benchmark)	55% **BBgBarc Multiverse TR Hdg EUR** 40% **MSCI ACWI NR EUR** 5% **Bloomberg Commodity TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative

Denominazione dell'OICR	**FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC**
Codice ISIN	LU0195953400
Data inizio operatività	31/08/2004
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Franklin Templeton
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Franklin Templeton Investment Funds Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.franklintempleton.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari altre specializzazioni.
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente titoli obbligazionari statunitensi con bassa *duration.*
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Basso.
Composizione dell'OICR	Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di qualità superiore, emesse

	dal governo statunitense e da società situate negli Stati Uniti, inclusi titoli garantiti da ipoteche e da attività. Il Fondo può investire in misura minore in obbligazioni di emittenti situati in altri paesi (limitatamente al 25% delle attività), investimenti in valute diverse dal dollaro statunitense (limitatamente al 20% delle attività), obbligazioni di qualità inferiore (limitatamente al 20% delle attività).
Aree geografiche/mercati di riferimento	Stati Uniti.
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli *investment grade.*
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi *assets* in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il comparto utilizza una varietà di securities differenti per gestire efficientemente il portafoglio garantendo una riduzione del costo degli investimenti ed una gestione ottimale dei rischi.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BBgBarc US Govt/Credit 1-3 Yr TR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative

Denominazione dell'OICR	**HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND "I" (USD) ACC**
Codice ISIN	LU0164944026
Data inizio operatività	08/03/2006
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	HSBC
Soggetto cui è stata delegata la gestione	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.assetmanagement.hsbc.com/it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari paesi emergenti.
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense.
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente titoli obbligazionari emessi da società operanti nei paesi emergenti.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investirà principalmente in obbligazioni di qualità inferiore emessi da governi o enti governativi dei mercati emergenti. Il fondo investirà in obbligazioni di varie qualità di società basate o esposte ai paesi emergenti. Il fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli convertibili contingenti (CoCos).
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale EM

Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il comparto investe principalmente in titoli denominati in Dollari statunitensi riconducibili a paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il fondo è gestito in maniera attiva rispetto all'indice di riferimento, selezionando titoli obbligazionari riconducibili a paesi emergenti prevalentemente denominati in Dollari statunitensi.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **JPM EMBI Global TR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative

Denominazione dell'OICR	**INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND "C" ACC**
Codice ISIN	LU0534240071
Data inizio operatività	15/09/2010
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Invesco
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Invesco Management (LUX) S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.invesco.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli obbligazionari denominati in Euro.
Orizzonte temporale minimo consigliato	10 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il Fondo investirà principalmente in strumenti obbligazionari (comprese obbligazioni emesse da società e governi) su scala mondiale. Il Fondo può investire, in via temporanea, fino al 100% del suo valore in liquidità e mezzi equivalenti in funzione delle condizioni di mercato.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Le variazioni dei tassi d'interesse provocano fluttuazioni del valore del Fondo. Gli strumenti obbligazionari sono esposti al rischio di credito, vale a dire la capacità dell'emittente di rimborsare gli interessi e il capitale alla data di rimborso. Il Fondo può detenere importi elevati di strumenti obbligazionari che hanno una qualità di credito inferiore e possono pertanto provocare fluttuazioni significative del suo valore. Le variazioni dei tassi di cambio possono incidere negativamente sul rendimento dell'investimento.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il fondo è gestito in maniera informale e flessibile, in modo da adattarsi alle varie condizioni di mercato, consentendogli di cogliere le opportunità sia a breve sia a lungo termine.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **3,64%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative
Denominazione dell'OICR	**INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C" ACC**
Codice ISIN	LU0119753134
Data inizio operatività	06/11/2000
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Invesco
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Invesco Management (LUX) S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.invesco.it.
Categoria dell'OICR	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	10 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe principalmente in azioni di società europee.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il team di investimento combina un approccio di selezione di titoli azionari a bassa volatilità e l'esperienza di gestione per generare un portafoglio attraente in termini di rischio-rendimento rispetto ad un investimento azionario europeo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI Europe NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.

Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC**
Codice ISIN	LU0243957668
Data inizio operatività	31/03/2006
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Invesco
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Invesco Management (LUX) S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.invesco.it.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in titoli azionari ed obbligazionari emessi da società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	10 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe principalmente in azioni ed obbligazioni di società basate in Europa.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Gli assets del Comparto possono essere investiti in azioni di società non corrispondenti ai requisiti enunciati, o obbligazioni (anche convertibili) di emittenti extra europei.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il fondo è gestito in maniera informale e flessibile, in modo da adattarsi alle varie condizioni di mercato, consentendogli di cogliere le opportunità sia a breve sia a lungo termine.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **5,89%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C" ACC**
Codice ISIN	LU0129443577
Data inizio operatività	31/03/2005

Forma organizzativa	SICAV lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	JPMorgan
Soggetto cui è stata delegata la gestione	JPMorgan Asset Management Inc. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.jpmorganassetmanagement.it.
Categoria dell'OICR	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in società europee ad alto potenziale di crescita.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) in un portafoglio growth composto da titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte europeo.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in società a bassa capitalizzazione e/o in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il comparto è gestito in maniera discrezionale all'interno dei limiti delle linee guida della politica di investimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI Europe Growth NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "C" (EURHDG) ACC**
Codice ISIN	LU0890597809
Data inizio operatività	12/05/2014
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	JPMorgan
Soggetto cui è stata delegata la gestione	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.jpmorganassetmanagement.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari flessibili
Valuta di denominazione	Euro (hedge)
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli di debito e valute.

Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno il 67% del patrimonio del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) , direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito, inclusi, a titolo non esaustivo, titoli di debito emessi da governi e agenzie governative, enti statali e provinciali e organismi sovranazionali, nonché in titoli di debito societari, asset-backed securities, mortgage-backed securities (covered bond inclusi) e valute.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli sub-investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio è costruito utilizzando tecniche di gestione avanzate, che consentono di prendere posizioni sia long sia short.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BBgBarc Multiverse TR Hdg EUR.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative.

Denominazione dell'OICR	**JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC**
Codice ISIN	LU0762813862
Data inizio operatività	30/05/2012
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	JPMorgan
Soggetto cui è stata delegata la gestione	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.jpmorganassetmanagement.it.
Categoria dell'OICR	Bilanciati
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense (hedge).
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un mix di titoli azionari ed obbligazionari che generino income.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e Real Estate Investment Trust ("REIT"). Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.

Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Gli emittenti dei titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale.
Parametro di riferimento (Benchmark)	35% **MSCI World Index Hdg NR USD** 40% **BBgBarc US HY 2% Issuer Cap TR USD** 25% **BBgBarc Global Credit TR Hdg USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative

Denominazione dell'OICR	**JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC**
Codice ISIN	LU0917670746
Data inizio operatività	29/07/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	JPMorgan
Soggetto cui è stata delegata la gestione	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.jpmorganassetmanagement.it.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro (hedge)
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari, obbligazionari e derivati sfruttando temi macroeconomici
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investirà principalmente, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito, titoli azionari, titoli convertibili, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il comparto investe in un range di securities in base alla view top down del team di gestione
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **3,72%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC**
Codice ISIN	GB00B56D9Q63
Data inizio operatività	03/12/2009
Forma organizzativa	Open Ended Investment Company Inglese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	M&G
Soggetto cui è stata delegata la gestione	M&G Group Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.mandgitalia.it.
Categoria dell'OICR	Flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in modo flessibile tra le varie classi di attivi per sfruttare temi macroeconomici.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe il 20-60% in azioni, lo 0-80% in strumenti a reddito fisso e circa il 20% altri tipi di strumenti finanziari. Almeno il 30% dell'esposizione del fondo sarà in Euro e almeno il 60% dell'esposizione cumulata sarà riconducibile a strumenti in Dollari statunitensi, Sterline inglesi ed Euro.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo può investire in titoli emessi o garantiti da uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo o da altri paesi elencati nel Prospetto del fondo.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile – Il fondo investe in un portafoglio flessibile di assets diversificati a livello globale. L'approccio agli investimenti combina analisi fondamentale e finanza comportamentale.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **9,84%.**

Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)**
Codice ISIN	GB00B1Z68502
Data inizio operatività	13/07/2007
Forma organizzativa	Open Ended Investment Company Inglese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	M&G
Soggetto cui è stata delegata la gestione	M&G Group Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.mandgitalia.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari altre specializzazioni
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in obbligazioni convertibili.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Almeno il 70% del fondo è investito in attività convertibili, i cui emittenti possono essere ubicati in qualsiasi paese del mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. I titoli convertibili possono partecipare in misura maggiore ai rialzi che ai ribassi delle quotazioni azionarie.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il comparto seleziona prevalentemente obbligazioni convertibili diversificando fortemente a livello regionale.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **TReuters Global CB TR USD.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC**
Codice ISIN	GB00B1VMD022
Data inizio operatività	20/04/2007

Forma organizzativa	Open Ended Investment Company Inglese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	M&G
Soggetto cui è stata delegata la gestione	M&G Group Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.mandgitalia.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari altre specializzazioni.
Valuta di denominazione	Euro (hedge).
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in maniera flessibile tra obbligazioni ed azioni.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Almeno il 50% del patrimonio sarà investito in obbligazioni, che sono prestiti a governi o società che corrispondono un interesse. Il gestore del fondo ha un approccio flessibile all'investimento e la libertà di investire in un'ampia gamma di obbligazioni, in qualsiasi area in cui identifichi le opportunità migliori.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Regno Unito
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il portafoglio è composto da un mix di assets, anche se almeno il 50% deve essere composto da titoli obbligazionari. Il gestore è supportato da un Team di analisti dedicati alla parte fixed income.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **5,54%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z" ACC**
Codice ISIN	LU0815264279
Data inizio operatività	17/08/2012
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Morgan Stanley
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Morgan Stanley Investment Funds Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.morganstanley.com/im/it.
Categoria dell'OICR	Azionari paesi emergenti
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense

Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società operanti nei paesi emergenti.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investirà prevalentemente in un numero relativamente ridotto di società aventi sede o che svolgono una parte significativa delle loro attività in paesi emergenti e mercati di frontiera.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale EM
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti e/o società a bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito utilizzando un numero limitato di investimenti considerati ad al potenziale.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI EM NR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC**
Codice ISIN	LU0360483019
Data inizio operatività	04/11/2008
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Morgan Stanley
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.morganstanley.com/im/it.
Categoria dell'OICR	Azionari internazionali
Valuta di denominazione	Euro (hedge)
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società caratterizzane da forti intangible assets.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe circa il 70% dei sui assets in titoli azionari con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad esempio: nomi di marchi, diritti d'autore, metodi di distribuzione).
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale

Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il Comparto investirà in un portafoglio ristretto di titoli con una forte componente di beni immateriali (come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, marchi, diritti di proprietà intellettuale o metodi di distribuzione) atti a sostenere forti reti di attività in franchising.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI World 100% Hdg NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"**
Codice ISIN	LU0417818316
Data inizio operatività	23/03/2009
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Nordea
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Nordea Investment Funds SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.nordea.it.
Categoria dell'OICR	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da piccole e medie imprese europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un adeguato rendimento tramite l'investimento di almeno tre quarti del patrimonio netto in azioni emesse da società a capitalizzazione medio-bassa aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in Europa e hanno una capitalizzazione di borsa non superiore a 10 miliardi di euro (al momento dell'acquisizione).
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società a media-bassa capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.

del Gruppo	
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il Comparto si concentra sulla ricerca di settori che mostrano una crescita strutturale con lo scopo di identificare società capaci di crescere nel lungo periodo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **STOXX Europe Mid 200 NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.A.

Denominazione dell'OICR	**NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BI" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0915363070
Data inizio operatività	02/05/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Nordea.
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Nordea Investment Funds SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.nordea.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari flessibili
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in differenti tipi di titoli a reddito fisso.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il comparto investirà principalmente in: titoli di Stato; obbligazioni indicizzate all'inflazione; obbligazioni societarie; titoli di debito dei mercati emergenti denominati in valuta forte e/o in valuta locale; covered bond; obbligazioni convertibili; credit default swap; organismi d'investimento collettivo del risparmio di tipo aperto.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il portafoglio fornisce una soluzione obbligazionaria non vincolata a un indice di riferimento, concepita per adattarsi a un contesto mutevole nell'universo del reddito fisso.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **1,95%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.

Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.A.

Denominazione dell'OICR	**NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0097890064
Data inizio operatività	02/01/2006
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Nordea
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Nordea Investment Funds SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.nordea.it.
Categoria dell'OICR	Azionari internazionali
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Almeno tre quarti del patrimonio netto del comparto saranno investiti in azioni di società di tutto il mondo. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in Azioni Cina A tramite Stock Connect.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il processo d'investimento individua le aziende operanti in settori economici di successo e in grado di generare utili, dividendi e flussi finanziari stabili e continui nel tempo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **12,54%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers S.A.

Denominazione dell'OICR	**NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0351545230
Data inizio operatività	01/04/2008

Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Nordea
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Nordea Investment Funds SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.nordea.it.
Categoria dell'OICR	Bilanciati
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari, obbligazionari e strumenti di mercato monetario.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Gli investimenti sono effettuati a livello globale in azioni, obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili) e strumenti del mercato monetario denominati in varie valute, in previsione di variazioni al rialzo e al ribasso.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Gli investimenti sono effettuati a livello globale in azioni, obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili) e strumenti del mercato monetario denominati in varie valute.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **3,62%**.
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0726357444
Data inizio operatività	30/01/2012
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Pictet
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Pictet Asset Management (Europe) SA. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.pictetfunds.it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro high yield.

Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli obbligazionari ad alto rendimento denominati in Euro.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il Comparto investe prevalentemente in un portafoglio di obbligazioni ad alto rendimento e altri strumenti di debito di seconda qualità, denominati in EUR o altre valute, nella misura in cui tali titoli sono complessivamente coperti in EUR e hanno un rating equivalente a B-, secondo la definizione dell'agenzia di rating Standard & Poor's o criteri qualitativi considerati equivalenti.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli sub-investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito mutilizzando strumento obbligazionari ad alto rendimento con scadenza di breve periodo.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML Non Fincl HY Constnd BB-B TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit

Denominazione dell'OICR	**PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0386875149
Data inizio operatività	31/10/2008
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Pictet
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Pictet Asset Management (Europe) SA Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.pictetfunds.it.
Categoria dell'OICR	Azionari altri settori.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società che possano sfruttare i trend economico-sociali secolari.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il comparto potrebbe investire fino al 30% del suo patrimonio netto in Azioni A cinesi mediante il regime RQFII ("Renminbi

	Qualified Foreign Institutional Investor") e/o il programma Hong Kong Stock Connect e/o indirettamente mediante strumenti finanziari derivati su Azioni A cinesi.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti e/o in società a bassa capitalizzazione
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il Comparto persegue la crescita del capitale investendo in azioni di società che riflettono gli investimenti dei fondi tematici aperti di Pictet, in seno al quale i singoli temi di investimento sono di norma equiponderati e ribilanciati mensilmente.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI World NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit

Denominazione dell'OICR	**PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0941348897
Data inizio operatività	21/08/2013
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Pictet
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Pictet Asset Management (Europe) SA Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.pictetfunds.it.
Categoria dell'OICR	Bilanciati
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in fondi di investimento.
Orizzonte temporale minimo consigliato	4 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo ha un portafoglio diversificato di OIC e/o OICVM che fornisce esposizione a valute estere, strumenti di debito di ogni genere (pubblici o privati), strumenti del mercato monetario, titoli azionari e assimilati, immobili, indici di volatilità e indici delle materie prime.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.

Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il Comparto permette di sfruttare i trend dei mercati finanziari investendo essenzialmente in un portafoglio diversificato di OIC e/o OICVM.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **EONIA Capitalisé Jour TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit

Denominazione dell'OICR	**PICTET QUALITY GLOBAL EQUITIES "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0845340057
Data inizio operatività	30/11/2012
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Pictet
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Pictet Asset Management (Europe) SA Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.pictetfunds.it.
Categoria dell'OICR	Azionari internazionali.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari a livello globale.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il Comparto persegue la crescita del capitale investendo principalmente in azioni e titoli analoghi emessi da società che il gestore giudica di qualità superiore in termini di stabilità finanziaria e solidità. Il Comparto investirà nel mercato azionario a livello globale, compresi i paesi emergenti.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale.
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il gestore seleziona i titoli oggetto di investimento in base a criteri di stabilità finanziaria, solidità e qualità superiore.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI World NR EUR**

Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit

Denominazione dell'OICR	**PICTET USA INDEX "I" ACC**
Codice ISIN	LU0188798671
Data inizio operatività	31/03/2004
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Pictet
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Pictet Asset Management (Europe) SA Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.pictetfunds.it.
Categoria dell'OICR	Azionari America.
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è riprodurre il più fedelmente possibile la performance del S&P 500 Index.
Orizzonte temporale minimo consigliato	10 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il Comparto si propone di replicare totalmente l'indice S&P 500. Il suo obiettivo di investimento viene perseguito investendo in un portafoglio di titoli trasferibili o altre attività ammissibili che costituiscono tutti i componenti dell'indice di riferimento (o, in casi eccezionali, un numero rilevante di tali componenti).
Aree geografiche/mercati di riferimento	Stati Uniti
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto investe i suoi assets principalmente in Dollari statunitensi.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il Comparto si pone l'obiettivo di offrire agli investitori la possibilità di partecipare alla crescita del mercato azionario americano tramite uno strumento che rifletta fedelmente l'andamento dell'indice S&P 500.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **S&P 500 TR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Deloitte Audit S.à r.l.

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC**
Codice ISIN	LU0106259988

Data inizio operatività	17/01/2000
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Azionari Pacifico
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società asiatiche.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Molto Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società asiatiche (Giappone escluso). Il fondo può investire direttamente in azioni B e H cinesi e fino a un massimo del 10% del patrimonio in azioni A attraverso il Shanghai-Hong Kong Stock Connect.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Asia Pacifico ex Giappone ex Australia.
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti e/o in società a bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende una selezioni delle migliori opportunità nel'area geografica di riferimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI Pacific Ex Japan NR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC**
Codice ISIN	LU0113258742
Data inizio operatività	30/06/2000
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro corporate investment grade.

Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Zona Euro
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende un basket di obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile denominati in euro emessi da governi ottimizzati per il profilo rischio-rendimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML EMU Corporate TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0849400030
Data inizio operatività	14/11/2012
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro high yield
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli obbligazionari ad alto rendimento.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio - Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni sub-investment grade (ossia obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente

	secondo altre agenzie di valutazione del credito) denominate in euro ed emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Zona Euro
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli sub-investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o paesi emergenti.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende un basket di obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile denominati in euro ad alto rendimento ottimizzati per il profilo rischio-rendimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML Euro HY Constrained TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0995125803
Data inizio operatività	11/02/2014
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Azionari altre specializzazioni.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società europee.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Molto Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio direttamente, o indirettamente attraverso derivati, in azioni di società europee. Il fondo può (eccezionalmente) detenere fino al 100% del proprio patrimonio in liquidità.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Il portafoglio è costituito da posizioni long e short su titoli azionari europei, senza orientamento specifico per settore.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **4,19%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF GLOBAL INFLATION LINKED BOND "C"(EUR)ACC**
Codice ISIN	LU0180781394
Data inizio operatività	28/11/2003
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari internazionali governativi.
Valuta di denominazione	Euro (hedge)
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli obbligazionari legati all'inflazione.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio-Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende un basket di titoli a reddito fisso correlati all'inflazione ottimizzati per il profilo rischio-rendimento.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML Gbl Govt Infl Lkd TR Hdg EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.

Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative.

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF US SMALL & MID-CAP EQUITY "C" (EUR)ACC**
Codice ISIN	LU0248177502
Data inizio operatività	28/03/2006
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Azionari America
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da piccole e medie imprese statunitensi.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Molto Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo può investire almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società statunitensi a bassa e media capitalizzazione. Si tratta di quelle società che, al momento dell'acquisto, si ritiene rientrino nell'ultimo 40% del mercato azionario statunitense in termini di capitalizzazione.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Stati Uniti.
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società a media-bassa capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto investe i suoi assets principalmente in Dollari statunitensi.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende una selezioni delle migliori opportunità tra le società a media-bassa capitalizzazione statunitensi.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **Russell 2500 TR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative.

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0995125985

Data inizio operatività	11/02/2014
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Azionari altre specializzazioni.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società europee assumendo sia posizioni lunghe che corte.
Orizzonte temporale minimo consigliato	1 anno
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio direttamente, o indirettamente attraverso derivati, in azioni di società europee.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o in società a medio - bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - I fondi "Alpha" investono in società per le quali il gestore sia fermamente convinto che il prezzo azionario attuale non riflette le prospettive future.
Parametro di riferimento (Benchmark)	In relazione allo stile gestionale adottato non risulta possibile individuare alcun parametro di riferimento (benchmark). La gestione del Fondo è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa del **4,85%.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative.

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" ACC**
Codice ISIN	LU0106240533
Data inizio operatività	17/01/2000
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.

Categoria dell'OICR	Azionari paese
Valuta di denominazione	Yen Giapponese
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società giapponesi.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Molto Alto
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Giappone
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione
Specifici fattori di rischio	Il Comparto investe i suoi assets principalmente in Jen giapponesi, inoltre può investire parte dei suoi assets in società a medio - bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Flessibile - Nella costruzione del portafoglio, vengono privilegiate le società con promettenti prospettive, gestite da management efficienti e in grado di sostenere una crescita costante degli utili.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **Topix TR JPY**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société coopérative.

Denominazione dell'OICR	**VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0384405949
Data inizio operatività	17/11/2008
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Vontobel
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Vontobel Asset Management S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.vontobel.com/ch/it/asset-management.
Categoria dell'OICR	Azionari energie e materie prime
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società che operano nel mercato delle energie rinnovabili.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Molto-Alto
Composizione dell'OICR	Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il Comparto investe in tutto il mondo

	principalmente in titoli di società che offrono tecnologie e soluzioni innovative per praticamente tutti i settori dell'economia.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro e/o in società a medio - bassa capitalizzazione.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio viene costruito seguendo due temi principali: titoli corellati all'efficienza energetica e titoli correlati alla sviluppo di tecnologie per l'ambiente.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI World NR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I" (USD) ACC**
Codice ISIN	LU0278093082
Data inizio operatività	30/03/2007
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Vontobel
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Vontobel Asset Management S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.vontobel.com/ch/it/asset-management.
Categoria dell'OICR	Azionari paesi emergenti
Valuta di denominazione	Dollaro statunitense
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli azionari emessi da società che operano nei mercati emergenti.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Alto
Composizione dell'OICR	Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in paesi emergenti.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Globale EM
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli emessi da società ad alta capitalizzazione.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto investe i suoi assets principalmente in titoli riconducibili a paesi emergenti, inoltre può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.

Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark- Il portafoglio è il risultato di una selezione dei titoli che risultano relativamente sottovalutate rispetto al loro valore di mercato nei paesi emergenti.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **MSCI EM NR USD**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young S.A.

Denominazione dell'OICR	**VONTOBEL EURO CORPORATE BOND MID YIELD "I" (EUR) ACC**
Codice ISIN	LU0278087860
Data inizio operatività	13/07/2007
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Vontobel
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Vontobel Asset Management S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.vontobel.com/ch/it/asset-management.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro corporate investment grade.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli obbligazionari denominati in Euro.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il Comparto investe prevalentemente in titoli fruttiferi. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato denominati in EUR di media qualità.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Zona Euro
Categoria di emittenti	Il fondo investe prevalentemente in titoli investment grade.
Specifici fattori di rischio	Il Comparto può investire parte dei suoi assets in valute diverse dall'Euro.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Le decisioni d'investimento si basano sull'analisi fondamentale top-down e bottom-up, mediante la valutazione delle economie, dei contesti settoriali, degli emittenti e delle loro strutture patrimoniali.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML EMU Corporates BBB-A TR USD.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei

	proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	Ernst & Young

Denominazione dell'OICR	**JPM EU GOVERNMENT BOND "C" ACC**
Codice ISIN	LU0355583906
Data inizio operatività	17/04/2008
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS)
Gestore	JPMorgan
Soggetto cui è stata delegata la gestione	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.jpmorganassetmanagement.it
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da governi europei.
Orizzonte temporale minimo consigliato	4 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito emessi o garantiti da governi di paesi dell'Unione Europea, esclusi amministrazioni ed enti locali, denominati in EUR o in altre valute dell'Unione Europea.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Europa
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Rischio di Interesse e rischio emittente: il valore dei titoli di debito può variare in misura significativa a seconda del contesto economico e dei tassi d'interesse, nonché dell'affidabilità creditizia dell'emittente. Rischio di cambio: le variazioni dei tassi di cambio possono avere un impatto negativo sul rendimento del vostro investimento. La copertura valutaria che può essere utilizzata per minimizzare l'effetto di fluttuazioni valutarie potrebbe non essere sempre efficace.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende una selezione di bond governativi europei.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **JPM EMU Investment Grade TR EUR**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Denominazione dell'OICR	**SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC**
Codice ISIN	LU0106236184
Data inizio operatività	17/01/2000
Forma organizzativa	SICAV Lussemburghese UCITS armonizzata ai sensi della direttiva 85/611/CEE (UCITS).
Gestore	Schroders
Soggetto cui è stata delegata la gestione	Schroder Investment Management Lux S.A. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito internet della Società di Gestione al seguente indirizzo: www.schroders.com/it.
Categoria dell'OICR	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine.
Valuta di denominazione	Euro
Finalità dell'OICR	L'obiettivo del comparto è di ottenere una crescita del capitale costante investendo prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da governi europei.
Orizzonte temporale minimo consigliato	3 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione dell'OICR	Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi di paesi aventi come valuta l'euro.
Aree geografiche/mercati di riferimento	Zona Euro
Categoria di emittenti	-
Specifici fattori di rischio	Rischio di capitale / rendimenti negativi: durante le fasi di tassi di interesse molto bassi o negativi, il rendimento del fondo può essere pari o inferiore a zero e l'investitore potrebbe non recuperare l'intero importo investito. Rischio di controparte: la controparte di uno strumento derivato o altro accordo contrattuale o prodotto finanziario sintetico potrebbe non essere più in grado di onorare i propri impegni nei confronti del fondo, generando così una perdita totale o parziale per il fondo stesso. Rischio di controparte / mercato monetario e depositi: il fallimento di un istituto di deposito o di un emittente di strumenti del mercato monetario può comportare perdite. Rischio di credito: l'eventuale calo della solidità finanziaria di un emittente può comportare un crollo o la totale perdita di valore delle relative obbligazioni. Rischio valutario: il fondo può essere esposto a diverse valute. Le variazioni dei tassi di cambio possono comportare perdite. Rischio connesso agli strumenti derivati: gli strumenti derivati possono ottenere andamenti non in linea con le attese e comportare perdite superiori al costo dello stesso derivato. Rischio connesso alle obbligazioni high yield: le obbligazioni high yield (di norma caratterizzate da rating basso o prive di rating) comportano solitamente livelli più elevati in termini di rischio di mercato, di credito e di liquidità. Rischio del tasso di interesse: in genere, l'aumento dei tassi di interesse comporta un calo dei prezzi delle obbligazioni. Rischio di leva finanziaria: il fondo fa ricorso a strumenti derivati per fini di leva finanziaria, di conseguenza risulta più sensibile a determinati movimenti di mercato o dei tassi di interesse e può essere soggetto a volatilità e rischi di perdite superiori alla media. Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò può incidere sulla performance e indurre il fondo a posticipare o sospendere i rimborsi delle proprie azioni.

	Rischio operativo: eventuali guasti presso fornitori di servizi possono comportare perdite o interruzioni delle attività operative del fondo.
Possibilità e finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura (ii) di riduzione del rischio (iii) di investimento. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti dell'OICR non riguarderanno quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio o da Società di Gestione appartenenti al Gruppo Helvetia, di cui la Compagnia fa parte.
Stile di gestione adottato	Benchmark - Il portafoglio comprende una selezione di bond governativi europei.
Parametro di riferimento (Benchmark)	100% **BofAML EMU Direct Governments TR EUR.**
Destinazione dei proventi	L'OICR è ad accumulazione pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi.
Modalità di valorizzazione delle quote	Il valore unitario della quota viene calcolato giornalmente secondo la modalità previste dalla regolamentazione disponibile sul sito internet della Società di Gestione e viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Società di revisione dell'OICR	PricewaterhouseCoopers Société Coopérative

Gli indici che compongono i benchmark sono di comune uso ed elaborati da soggetti terzi. Le informazioni relative agli indici sono reperibili sui principali information provider specializzati in materie economico finanziarie quali Reuters e Bloomberg.

Si riporta di seguito una breve descrizione degli indici che compongono i benchmark dei Fondi.

S&P500
E' un indice azionario rappresentativo dei 500 principali titoli quotati presso la Composite Total Borsa di New York e rappresentativi di ogni settore merceologico presente su tale mercato. E' un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni della Borsa Americana che sui rendimenti provenienti dai dividendi (reinvestiti al netto della relativa tassazione). E calcolato quotidianamente da Standar&Poor's. La revisione del paniere dei titoli avviene trimestralmente (fatti salvi interventi occasionali finalizzati a mantenere la rappresentatività dell'indice) secondo i seguenti principi generali: rappresentatività del settore merceologico, massima liquidità, massimo flottante. L'indice non considera costi di negoziazione e altri oneri fiscali. Incidono invece sull'indice le variazioni del cambio dell'Euro contro il Dollaro USA. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo.

MSCI EM NR
E' un indice rappresentativo delle performance dei mercati azionari dei seguenti paesi: Argentina, Brasile, Cile, Cina, Colombia, Corea del Sud, Filippine, Giordania, Grecia, Indonesia, Israele, Messico, Pakistan, Perù, Polonia, Repubblica Ceca, Russia, Sri Lanka, Sud Africa, Taiwan, Tailandia, Turchia, Ungheria, India, Venezuela. L'indice viene ribilanciato semestralmente. E' un indice total return, che ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile (c.d. with net dividends).

Topix Index
Topix 1st Section, acronimo di Tokyo Stock Price index, misura l'andamento dei prezzi delle azioni ordinarie quotate nella "First Section" della borsa di Tokyo. Appartengono alla "First Section" tutte le azioni delle società di maggiori dimensioni. Le azioni incluse nell'indice sono ponderate per la loro capitalizzazione di mercato, corretta per il flottante. L'indice TOPIX è espresso in Yen giapponesi.

JPM EMBI
L'indice rappresenta l'andamento dei titoli di debito emessi dai paesi emergenti denominati nelle valute locali. I proventi dei titoli che compongono l'indice sono reinvestiti nell'indice stesso, le quotazioni dell'indice sono disponibili sui principali investment provider finanziari.

Barclays Capital U.S. High-Yield 2% issuer cap
Il Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index un indice ampiamente riconosciuto, non gestito, che copre l'universo del debito corporate non investment grade statunitense. Rappresenta la performance delle obbligazioni ad alto rendimento (High Yield) emesse da società operanti negli Stati Uniti.

The BofA Merrill Lynch Global High Yield, BB-B
L'indice BofA Merrill Lynch Global High Yield, BB-B rated Constrained cerca di replicare la performance di obbligazioni societarie con rating inferiore a investment grade emesse da soggetti domiciliati in paesi il cui debito a lungo termine in valuta estera è classificato come investment grade (sulla base di un indice

composito costituito da Moody's, S&P e Fitch). L'indice comprende obbligazioni denominate in dollari USA, dollari canadesi, sterline, euro (o divise europee entrate a far parte dell'euro), ma esclude tutte le obbligazioni denominate in più valute. Le obbligazioni devono avere un rating inferiore a investment grade ma almeno pari a B3 in base a un indice composito costituito da Moody's, S&P e Fitch. Le obbligazioni sono ponderate per capitalizzazione a condizione che l'allocazione totale a un singolo emittente (definito dai ticker di Bloomberg) non superi il 2%. Gli emittenti che dovessero superare il 2% saranno ricondotti entro detto limite e il valore nominale delle obbligazioni sarà rettificato in misura proporzionale. Analogamente, il valore nominale delle obbligazioni di tutti gli altri emittenti al di sotto della soglia massima del 2% viene incrementato proporzionalmente. L'indice viene ribilanciato l'ultimo giorno di calendario del mese. Precedentemente al 25 settembre 2009, gli indici BofA Merrill Lynch erano denominati indici Merrill Lynch.

JP Morgan EMU
Il JPMorgan EMU Government Bond Index e' stato costituito nel marzo 1998 e rappresenta il principale indice di riferimento per le obbligazioni governative a tasso fisso dell'area Unione Monetaria Europea. La sua considerevole trasparenza e liquidita', combinata all'esperienza di JPMorgan nella composizione del medesimo, rendono il JPMorgan EMU Government Bond Index il principale benchmark di riferimento per il mercato obbligazionario dell'area Unione Monetaria Europea e di soddisfare le esigenze di un crescente numero di investitori sin dalla sua introduzione.

MSCI Europe NR Eur
E' un indice che rappresenta le performance dei mercati azionari dei 16 paesi europei sviluppati: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Gran Bretagna, Irlanda, Italia, Norvegia, Olanda, Portogallo, Spagna, Svezia e Svizzera. E' un indice a capitalizzazione (value weighted) basato solo sui prezzi delle azioni (price index). L'indice viene ribilanci ato semestralmente. E' un indice total return, che ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile.

STOXX Europe 600 NR EUR
L'Indice Euro Stoxx Europe 600 Index rappresenta l'evoluzione dei più importanti titoli negoziati sulle principali piazze borsistiche Europee. L'Indice è calcolato in euro, esclusi i dividendi. Lo STOXX Europe 600 è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) ed è un sottoinsieme dello STOXX Global 1800 Index. Con un numero fisso di 600 componenti, l'Indice STOXX Europe 600 Index rappresenta le compagnie a grande, media e piccola capitalizzazione di 18 paesi della regione europea.

MSCI China Net Return
L'Indice di riferimento, MSCI China, è espresso in Dollari US e calcolato da MSCI. Tale Indice è ponderato in base alla capitalizzazione di Borsa tiene conto della performance delle azioni quotate nei mercati cinesi. L'Indice rappresenta il mercato azionario cinese nella sua ampiezza, comprendendo le azioni B, P e Red Chips. Con 138 costituenti l'Indice copre circa l'84% dell'universo azionario cinese. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione.

MSCI World ND Hedged TR EUR
L'Indice MSCI ACWI Hedged EUR Index è un Indice azionario ponderato per il flottante. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Euro. Gli indici MSCI Hedged sono progettati per rappresentare una buona approssimazione del rendimento che può essere raggiunto grazie alla copertura dell' l'esposizione valutaria dell'Indice con Forward ad un mese. Per costruire un Indice investibile e replicabile, MSCI calcola la performance degli Indici MSCI Hedged utilizzando pesi in valuta estera, e i corrispondenti nominali nelle stesse valute, osservati due giorni lavorativi prima del primo giorno di calendario del mese successivo.

Barclays US Govt/Credit 1-3 Yr TR USD
Questo Indice raggruppa tutte emissioni di grandi e medie dimensioni del Governo degli Stati Uniti, denominate in dollari e che hanno scadenze comprese tra 1 e 3 anni. E' un Indice ampiamente riconosciuto composto da obbligazioni societarie e governative statunitensi con scadenza di almeno un anno. Investire direttamente nell'Indice non è possibile. E' un Indice non gestito e considerato rappresentativo della performance delle obbligazioni con scadenza da uno a tre anni (breve termine) emesse dal Governo statunitense o da società operanti negli Stati Uniti.

Euribor 3 Mesi
L'Indice Euribor (Euro Interbank Offered Rates) è il tasso di riferimento del grande mercato monetario europeo. E' sponsorizzato dall'European Money Markets Institute, che rappresenta 2800 banche dei 15 Stati

Membri dell'Unione Europea e della divisione EMU dell'ACI, la Financial Markets Association. Un campione rappresentativo di banche primarie fornisce quotazioni giornaliere, con scadenza a 3 mesi, a cui depositi interbancari a termine denominati in Euro sono offerti all'interno dell'euro zona tra le banche primarie stesse. Il tasso medio viene calcolato dopo aver eliminato le quotazioni più alte e più basse (15% per parte). L'Indice viene quotato per valori spot (a T+2) e con la convenzione day-count di tipo actual/360, e viene espresso dal 4 Gennaio 1999 con 3 cifre decimali. Viene diffuso alle 11:00 a.m., Brussels time.

EONIA Capitalisé Jour TR
L'indice segue il mercato dell'over night europeo.

FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR
L'indice segue i titoli governativi europei di corta durata.

FTSE Italia MidCap
L'indice, elaborato da FTSE Gruop., include le prime 60 azioni nella classifica per capitalizzazione totale delle società, al di fuori di quelle incluse nell'indice FTSE MIB. L'indice è total return, prevede cioè il reinvestimento dei dividendi. La quotazione è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul sito Internet della Borsa Italiana (www.borsaitalia.it) e sui principali information providers.

MSCI ACWI NR EUR
L'indice rappresenta i large cap e mid cap di 23 mercati sviluppati (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore , Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti) e 21 paesi dei Mercati Emergenti (Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Grecia, Ungheria, India, Indonesia, Corea, Malesia, Messico, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Tailandia e Turchia). L'indice copre circa l'85% del set globale di opportunità azionario investibile.

Bloomberg Commodity TR EUR
L'indice rappresenta i maggioi settori delle commodities: Energia, Petroleo, Precious Metals, Industrial Metals, Grains, Livestock, Softs e Agriculture.

BBgBarc Multiverse TR Hdg EUR
L'Indice Multiverse fornisce una misura ad ampia base di mercato delle obbligazioni a reddito fisso globale.
L'indice rappresenta l'unione del Global Aggregate Index e il Global Index high yield e include i titoli investment grade e High yield di differenti valute. Indici autonomi come l'indice Euro Floating-Rate ABS Index e il Chinese Aggregate Index sono esclusi. L'indice comprende il reinvestimento dei dividendi.

JPM EMBI Global TR
L'indice prende in considerazione i titoli denominati in Dollari USA emessi da emittenti governativi e di entità semi governative di paesi emergenti. Il valore giornaliero dell'indice riflette quindi il valore dei titoli comprensivo delle cedole maturate e reinvestite nell'indice secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La performance del benchmark è convertita in Euro.

Euribor 3 Month EUR
L'Euribor rappresenta il tasso medio d'interesse con cui 57 tra i principali istituti bancari europei (le cosiddette "banche di riferimento") effettuano le operazioni interbancarie di scambio di denaro nell'area Euro. L'euribor può avere differenti durate.

MSCI Europe Growth NR
Indice di capitalizzazione adeguato-ponderato di mercato che è stato progettato per misurare le performance dei mercati azionari dei mercati sviluppati in Europa. Nel giugno del 2007, il MSCI Europe Index consisteva dei seguenti 16 indici di mercato dei paesi sviluppati: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, e il Regno Unito.

MSCI World NR
L'indice MSCI World è costituito dai seguenti mercati sviluppati nel mondo, e cioè: Austria, Belgio, Danimarca, Francia, Germania, Italia, Paesi Bassi, Norvegia, Spagna, Svezia, Svizzera, Irlanda, Lussemburgo, Finlandia, Regno Unito, Portogallo, Nuova Zelanda, Hong Kong, Singapore, Australia, Giappone, Canada e Stati Uniti.
L'indice consiste di un campione rappresentativo di società di dimensioni grandi, medie e piccole in ciascun mercato. L'obiettivo dell'indice è di coprire il 60% della capitalizzazione totale del mercato e mira a duplicare la suddivisione tra i settori di ciascun paese.

MSCI Pacific Ex Japan NR
L'indice prende in considerazione un campione rappresentativo di aziende dei principali mercati azionari sviluppati dell'Area Pacifica ad esclusione del Giappone, ed è composto dai titoli azionari selezionati in base

al flottante presente sul mercato e alla liquidità. L'indice comprende unicamente i titoli liberamente negoziabili senza alcun vincolo ("free") anche da parte di operatori esteri. La composizione dell'indice viene periodicamente rivista allo scopo di mantenere nel tempo le caratteristiche di rappresentatività. La performance del benchmark è convertita in euro. La quotazione è reperibile sull'information provider Datastream (codice MSPXJF$) e sul sito di Morgan Stanley Capital International Inc. (www.msci.com).

BofAML EMU Corporate TR
E' un indice rappresentativo dell'andamento delle quotazioni dei principali titoli obbligazionari investment grade denominati in euro emessi da emittenti privati. All'interno dell'indice il peso delle singole emissioni è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. L'indice misura il rendimento complessivo (plus/minusvalenze in conto capitale più i flussi cedolari) dei titoli compresi nel paniere. I titoli inseriti nell'indice devono essere a tasso fisso, avere vita residua di almeno un anno ed essere stati emessi per un ammontare minimo di 100 milioni di euro. Il rating dei titoli deve inoltre essere investment grade secondo una classificazione fondata sui rating Moody's e S&P (rispettivamente, almeno Baa3 e BBB-). Gli emittenti infine devono essere domiciliati in un paese il cui debito a lungo termine in valuta estera sia investment grade, sempre in base alla metodologia Moody's e S&P. Asset backed securities sono escluse dall'indice. L'indice viene ribilanciato l'ultimo giorno di calendario del mese. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo. La valuta base per il calcolo dell'indice è l'euro.

Russell 2500 TR
Misura la performance delle 2500 società americane a più bassa capitalizzazione comprese nell'indice Russell 3000 e che ne rappresentano il 16% di quest'ultimo. All'ultima revisione dell'indice la capitalizzazione media di mercato era pari a $1,1 mld e la sua mediana si attestava a $705,8 mln. La società più grande contenuta nell'indice ha una capitalizzazione di $4,5 mld.

JPM EMU Investment Grade TR
Titoli europei Investment Grade di alta capitalizzazione.

BofAML EMU Direct Governments TR
E' l'indice finanziario che rappresenta l'andamento dei principali titoli obbligazionari dei Paesi della zona euro o a tasso variabile.

JPM GBI Global Traded
L'indice è rappresentativo dei principali mercati obbligazionari internazionali ed è composto da strumenti finanziari di natura obbligazionaria, emessi dagli Stati dei principali Paesi sviluppati, aventi vita residua superiore a 12 mesi. Il valore giornaliero dell'indice riflette quindi il valore dei titoli comprensivo delle cedole maturate e reinvestite nell'indice (corso tel quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. Alla data del 1° gennaio 2005, la durata media finanziaria (duration) dei titoli che compongono l'indice risultava pari a 6.01 anni.

8. Crediti d'imposta

Non vi è la possibilità di maturare alcun credito d'imposta non essendo previsto l'investimento in Fondi Interni.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

9. Costi

9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1. Costi gravanti sul premio

Il contratto prevede, sui versamenti effettuati dal Contraente, l'applicazione dei costi contenuti nella tabella di seguito riportata:

Tipologia di costo	PREMIO	MISURA COSTO
Diritto fisso	Premi unico	**50,00 Euro**
	Versamento aggiuntivo	**50,00 Euro**
Caricamenti sul premio al netto del rispettivo diritto fisso	Premi unico	**Non previsti**
	Versamento aggiuntivo	**Non previsti**

9.1.2. Costi per riscatto e switch

I costi per riscatto e switch sono di seguito indicati.

a) Costi per riscatto

Il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto così come descritto nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	% di riduzione del valore di riscatto
pari o maggiori di 1 - inferiori a 2	1,00%
pari o maggiori di 2 - inferiori a 3	0,50%
pari o maggiori di 3	0,00%

b) Costi per le operazioni di switch tra OICR della Componente Unit-Linked
In caso di switch tra OICR della Componente Unit-Linked, è prevista una spesa fissa pari a **25 Euro**. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento della conversione.

9.2. Costi gravanti sugli OICR

a) Commissione di gestione
A fronte dell'attività di monitoraggio e aggiornamento di cui all'art. 10 delle Condizioni contrattuali, il contratto prevede una commissione di gestione addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene con periodicità annuale il decimo giorno lavorativo del mese di agosto.
In caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto totale o parziale e di Switch, dal controvalore relativo alle quote di OICR disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.
In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione determinata come riportato nella successiva tabella:

	Classe di premi potenziali		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 150.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Commissione di gestione	1,50%	1,40%	1,35%

La commissione di gestione si intende comprensiva del costo relativo alla copertura in caso di decesso pari allo 0,05% applicato con le stesse modalità previste per la commissione stessa.

b) Commissioni di incentivo (performance)
Non previste.

c) Costo della garanzia prestata
Non previsto.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR
E' previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

CODICE RIF.	ISIN	Denominazione OICR	Comm. di gestione
UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC	0,30%
UFE0002	LU0525202312	BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR)	1,00%
UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC	0,60%
UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQS L EUROPE INN "I" (EUR)	0,75%
UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U SHARE CLASS	0,30%
UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR)	0,80%
UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG)	0,70%
UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"	1,00%
UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI "I" (EUR)	1,00%
UFE0013	LU1393925075	EURIZON EF EQUITY SMA "Z" (EUR)	0,60%
UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA "Y" (USD)	0,75%
UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD	0,80%
UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVSFD CONSERV "I" (EUR) ACC	0,50%
UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL M-A INC "I" (EUR) ACC	0,60%
UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC	0,40%
UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLB EMERG MRKTS BD "I" (USD)	0,50%
UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLB TOT RET EUR BOND "C"	0,65%
UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C"	0,80%
UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%

CODICE RIF.	ISIN	Denominazione OICR	Comm. di gestione
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C"	0,75%
UFE0026	LU0890597809	JPM GLB BD OPPS "C" (EURHDG)	0,50%
UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC	0,60%
UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC	0,60%
UFE0031	GB00B56D9Q63	M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC	0,75%
UFE0032	GB00B1Z68502	M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)	0,75%
UFE0033	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC	0,75%
UFE0034	LU0815264279	MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z"	0,75%
UFE0035	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC	0,75%
UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"	0,85%
UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLXB FIXED INC "BP" (EUR) ACC	0,40%
UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR)	0,85%
UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	0,85%
UFE0041	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"	0,45%
UFE0042	LU0386875149	PICTET GLB MGTRND SELCTN "I" (EUR) ACC	0,80%
UFE0043	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "I" (EUR)	0,50%
UFE0044	LU0845340057	PICTET QUALITY GB EQUITIES "I" (EUR)	0,50%
UFE0045	LU0188798671	PICTET USA INDEX "I" ACC	0,15%
UFE0046	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC	0,75%
UFE0047	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	0,45%
UFE0048	LU0849400030	SCHRODER ISF EUR HIGH YIELD "C" (EUR)	0,60%
UFE0049	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROP EQ ABS RT "C" (EUR)	0,75%
UFE0050	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C" (EUR)	0,50%
UFE0052	LU0248177502	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "C" (EUR)	1,00%
UFE0053	LU0995125985	SCHRODER ISF EUR ALPHA ABS RT "C" (EUR)	1,00%
UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	0,83%
UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I"	0,83%
UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL EURO CORP BOND MY "I" (EUR) ACC	0,55%
UFE0057	LU0106240533	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "C"	0,75%
UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND "C"	0,25%
UFE0059	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"	0,20%

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto dei singoli OICR. Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.

c) Altri costi:

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun OICR.

Per la quantificazione storica dei costi di cui sopra si rinvia al Total Expenses Ratio (TER).

9.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata

Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata, la Compagnia trattiene – dal rendimento annuo realizzato dalla gestione interna separata "Remunera più" – un valore denominato rendimento trattenuto. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di un costo determinato come riportato nella successiva tabella:

	Classe di premi potenziali		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 150.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Rendimento trattenuto	1,50%	1,40%	1,35%

****

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo di cui al precedente paragrafo, si riporta la quota parte percepita in media dagli intermediari:

TIPO COSTO	PREMIO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI
Diritto fisso	Premi unico	50,00 Euro	0,00%
	Versamento aggiuntivo	50,00 Euro	0,00%
Caricamenti sul premio	Premi unico	Non previsti	-
	Versamento aggiuntivo	Non previsti	-
Costi riscatti e switch	Costi per riscatto	Non previsti	-
	Costi switch tra OICR	25 Euro	0,00%
Costi di gestione	GS Remunera più	1,50% (trattenuto – per effetto dell'attribuzione al contratto della Classe A di Premi Potenziali – dal rendimento realizzato della GS)	46,00%
	OICR	1,50% (applicato – per effetto dell'attribuzione al contratto della Classe A di Premi Potenziali – mediante prelievo di quote)	55,00%

10. Sconti

La Compagnia ha la facoltà di prevedere specifici sconti, in tale caso informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Compagnia.

11. Regime fiscale

Regime fiscale sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

I premi versati dal Contraente non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.

Tassazione delle somme assicurate

Caso Vita (riscatto)

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto, hanno un trattamento fiscale differente in funzione del soggetto che le percepisce:

- quando conseguite da soggetti che non esercitano attività di impresa costituiscono reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva, per l'eventuale "plusvalenza", ovvero per la parte corrispondente alla differenza – se positiva – tra l'importo lordo liquidabile e la somma dei premi pagati (ridotti tenendo conto degli eventuali riscatti parziali effettuati).
  La misura dell'imposta sostitutiva applicabile è quella prevista dalla normativa di legge tempo per tempo vigente;
- qualora conseguite da soggetti esercenti l'attività d'impresa non viene applicata alcuna imposta sostitutiva, in quanto gli eventuali proventi non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

Caso decesso

A seguito delle modifiche introdotte dalla Legge 23 dicembre 2014, n.190 (cosiddetta "Legge di Stabilità 2015"), a partire dal 01/01/2015 le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sostitutiva sui redditi esclusivamente per la quota parte riferibile alla copertura del rischio demografico. Sulla restante parte viene applicata l'imposta sostitutiva nella misura e secondo le modalità previste dalle norme di legge tempo per tempo vigenti.

In ogni caso, le prestazioni liquidate in caso di decesso dell'Assicurato continueranno ad essere esenti dalla imposta sulle successioni.

Imposta di bollo

Per effetto della Legge 214/2011 è stata introdotta un'imposta di bollo relativa al solo Capitale della Componente Unit-Linked a partire dal 1/01/2012.

L'ammontare della suddetta imposta di bollo viene calcolato in occasione di ciascun estratto conto annuo relativa-mente all'intero anno rendicontato: si precisa a tal fine che l'estratto conto utile per il calcolo dell'imposta di bollo dovuta per l'anno in corso sarà quello inviato nell'anno successivo. La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20% (limitatamente al caso di Contraente diverso da persona fisica, con un massimo di 14.000,00 euro). Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato ed è

applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari assicurativi che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia. La misura dell'imposta di bollo, come sopra indicata, si calcola con riferimento al valore di riscatto della Componente Unit Linked quale rilevato al 31 Dicembre di ciascun anno oggetto di rendicontazione.
L'imposta di bollo è dovuta in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto (compresa la liquidazione in caso di decesso) e verrà applicata in ottemperanza alla normativa vigente a tale epoca.

*****

Laddove nel corso della durata contrattuale il Contraente trasferisca la propria residenza/sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea, il Contraente stesso è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia tempestivamente e comunque **entro il termine di 30 giorni dall'avvenuto trasferimento**. Quanto sopra al fine di consentire alla Compagnia di effettuare gli adempimenti relativi all'applicazione delle imposte indirette e degli oneri parafiscali gravanti sui premi eventualmente previsti in altri stati dell'Unione Europea.

Resta inteso che, nel caso in cui il Contraente non effettui la suddetta comunicazione nei termini sopra riportati, sarà tenuto a rimborsare alla Compagnia quanto la stessa sia stata eventualmente chiamata a pagare in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio rimborsi dovuti per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro della nuova residenza/sede legale).

Il Contraente è tenuto ad avvisare tempestivamente la Compagnia, laddove nel corso della durata contrattuale si verifichino modifiche alle circostanze che ne determinano la classificazione ai fini FATCA (cittadino statunitense o fiscalmente residente negli Stati Uniti) e/o CRS (cittadino avente ulteriore residenza fiscale in uno stato diverso da Italia e/o Stati Uniti). Analogo obbligo deve essere rispettato anche da quei soggetti che intervengono nel rapporto contrattuale con la sola qualifica di titolari effettivi.

In ogni caso, i soggetti di cui sopra sono tenuti ad avvisare tempestivamente la Compagnia in relazione ad ogni eventuale cambio della propria residenza/sede legale e/o residenza fiscale.

*****

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore ed all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diversa e/o ulteriore modifica normativa di carattere fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

12. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all' Art. 3 delle Condizioni contrattuali in merito alle modalità di perfezionamento del contratto ed alla decorrenza delle coperture assicurative.

13. Lettera di conferma di investimento del premio

A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dall'epoca di conversione, una "Lettera Contrattuale di Conferma" dell'avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- la ripartizione dei premi tra gli OICR e la gestione separata in base alla percentuale scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- il premio unico iniziale versato;
- l'importo del premio investito;
- la data di decorrenza del contratto;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in quote del premio versato (numero quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica viene inviata al Contraente per gli eventuali premi aggiuntivi versati.

14. Riscatto e riduzione

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza, purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

Riscatto totale

Il valore di riscatto totale del contratto è pari alla somma del **Capitale**:

- **della Componente Unit-Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnato al contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote possedute per il loro valore unitario, quale rilevato alla data di valorizzazione, come definita all'Art. 8 delle Condizioni contrattuali;

- **della Componente Gestione Separata** quale rivalutato sino alla data di richiesta del riscatto secondo le modalità previste all'Art. 7 delle Condizioni contrattuali.

Il valore di riscatto come sopra determinato viene diminuito di una percentuale del valore stesso, determinata in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto, come riportato in tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione del valore di riscatto
pari o maggiori di 1 - inferiori a 2	1,00%
pari o maggiori di 2 - inferiori a 3	0,50%
pari o maggiori di 3	0,00%

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del/i Fondo/i Interno/i scelto/i dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Indipendentemente dalla data di richiesta del riscatto, ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato non viene diminuito di alcun **costo fisso**.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve.

Riscatto parziale
Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale fermo restando che:
- l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 50.000 Euro;
- il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a 150.000 Euro.

Il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit-Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al controvalore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, determinato con le stesse modalità del riscatto totale.

Il disinvestimento delle quote degli OICR collegati al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle stesse quale rilevato alla data di valorizzazione, come definita al precedente Punto 5.2..
Indipendentemente dalla data di richiesta del riscatto parziale, ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato **non viene diminuito di alcun costo fisso**. In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Si rimanda all'Art. 8 delle Condizioni contrattuali in merito alle modalità di determinazione del valore di riscatto.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo. Pertanto per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del/i Fondo/i Esterno/i scelto/i dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

In ogni caso il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto a:
Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano.
Numero di telefono +39 02.57.43.86.35
Numero di fax +39 02.55.24.99.04
E-mail: operationbanche@helvetia.it
che si impegna a fornirle entro venti giorni dal ricevimento della richiesta.
Per motivi legati alla Privacy le richieste alla Compagnia devono pervenire per iscritto.

Con riferimento al Capitale della Componente Gestione Separata si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto: si precisa che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Il presente contratto non prevede un valore di riduzione.

15. Operazioni di switch, conversione e reindirizzamento

15.1 Switch tra OICR della Componente Unit-Linked

Trascorso almeno 1 mese dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere di effettuare operazione di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso:
- tra OICR già selezionati (c.d. riproporzionamento del capitale);
- su altri OICR diversi da quelli scelti in precedenza.

E' necessario che a seguito dell'operazione di switch, su ciascun OICR già selezionato o di nuova selezione vengano rispettati i seguenti limiti:
- giacenza minima pari ad almeno 7.500 Euro;
- minimo 5% del controvalore della Componente Unit-Linked.

Il contratto prevede una **spesa fissa pari a 25,00 Euro per ciascuna operazione di switch effettuata**. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento dell'operazione.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:
- calcolo del controvalore delle quote degli OICR che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti Fondi, rilevati il **4° giorno successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
  Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di switch verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili;
- l'importo così ottenuto viene eventualmente diminuito del costo fisso dell'operazione sopra riportato;
- conversione dell'importo di cui ai punti precedenti in quote degli OICR di destinazione, in base al valore unitario delle quote di questi ultimi Fondi rilevati nel medesimo giorno di valorizzazione.

A seguito di ogni operazione di switch verrà inviata al Contraente una lettera contenente tutte le informazioni relative a:
- numero di quote e relativo controvalore presenti sul contratto prima dell'operazione di switch;
- numero quote disinvestite,
- valore unitario delle quote acquistate;
- numero di quote e relativo controvalore a seguito dell'operazione di switch.

Nel caso in cui la Compagnia istituisca successivamente nuovi OICR, consegnerà preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo OICR.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 9 delle Condizioni contrattuali.

15.2 Operazioni di riallocazione tra i Capitali delle Componenti (Componente Unit-Linked e Componente Gestione Separata)
Non previste.

16. Revoca della proposta
Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano (Italia), o presentando richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione la Compagnia rimborsa al Contraente un importo pari al premio eventualmente versato senza trattenuta alcuna.

17. Diritto di recesso
Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano), con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.
La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali rimborserà al Contraente **il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit-Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote degli OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6.**

L'epoca di conversione sarà il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di

chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

18. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate previste dal contratto è necessario fornire alla Compagnia tutta la documentazione indicata all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali, a cui si rimanda per maggiori dettagli in merito ai documenti da inviare ed alle modalità di presentazione della richiesta stessa.
La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione prevista (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del/i Beneficiario/i. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia/sportello bancario è entrata in possesso della documentazione completa.
Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si Fonda (prescrizione). Qualora il/i Beneficiario/i omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione; al verificarsi dell'esigenza la Compagnia proporrà quella da applicare, fermo restando che su tale designazione prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

20. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

21. Reclami

Eventuali informazioni o richieste di invio documentazione possono essere inoltrati per iscritto a **Helvetia Vita S.p.A.**, Gestione Operativa – Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21- 20139 Milano (MI).

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a **Helvetia Vita S.p.A.** – Ufficio Reclami, Via G.B. Cassinis 21- 20139 Milano; Fax: +39 02 5351.794 – Indirizzo di posta elettronica: reclami@helvetia.it.
In questo caso la Compagnia fornisce riscontro al reclamante entro il termine di 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Nel caso in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:

- **per questioni inerenti al contratto o attinenti la trasparenza informativa**, all'IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42133745/06.42133353). In particolare possono essere presentati all'IVASS:
  - i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del D. Lgs. n. 206/2005 Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis relativi alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
  - i reclami già presentati direttamente alle compagnie di assicurazione e che non hanno ricevuto risposta entro il termine di quarantacinque giorni dal ricevimento da parte delle compagnie stesse o che hanno ricevuto una risposta totale o parziale, ma in ogni caso ritenuta non soddisfacente.

  I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:
  - nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
  - individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
  - breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
  - copia del reclamo eventualmente presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
  - ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per reperire il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS, si rinvia alla Sezione Reclami del sito della Compagnia *www.helvetia.it*.

Si precisa che in caso di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: *http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm*).

- **per ulteriori questioni,** alle altre Autorità amministrative competenti.

Prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, è inoltre possibile far ricorso a modalità alternative per la soluzione delle controversie e, in particolare, l'esponente ha:

- la facoltà di avvalersi della **Negoziazione assistita,** regolata dalla Legge 10 novembre 2014 n. 162, in vigore dal 9 febbraio 2015, mediante invio, tramite il proprio legale, all'altra parte a stipulare una convenzione;
- l'obbligo – qualora non intendesse avvalersi della negoziazione assistita o il ricorso alla negoziazione stessa non lo abbia pienamente soddisfatto – di attivare il procedimento della **Mediazione Obbligatoria,** istituto che prevede l'intervento di un terzo imparziale (mediatore), finalizzato ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa, come previsto dal Decreto Legislativo del 04 marzo 2010 n. 28.

Tramite il sito internet della Compagnia (www.helvetia.it) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.

Resta in ogni caso salva la facoltà del Contraente di adire l'**Autorità Giudiziaria**, in capo a cui permane la competenza esclusiva in relazione a tutte le controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni.

22. Informativa in corso di contratto

La Compagnia comunicherà al Contraente eventuali variazioni rilevanti, rispetto alle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi/Gestione Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
Per consultare gli aggiornamenti delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative, si rinvia al sito internet della Compagnia (www.helvetia.it).

La Compagnia trasmette, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla Sezione F della Nota Informativa e al Paragrafo 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) valore del Capitale della Componente Gestione Separata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
c) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento alla Componente Unit-Linked;
d) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch* tra OICR appartenenti alla Componente Unit-Linked;
e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento alla Componente Unit-Linked;
f) valore del Capitale della Componente Gestione Separata alla data di riferimento dell'estratto conto;
g) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata; tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, equivalente al tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia trasmette comunicazione scritta al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Laddove nel corso della durata contrattuale il Contraente trasferisca la propria residenza/sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea, il Contraente stesso è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia tem-pestivamente e comunque **entro il termine di 30 giorni dall'avvenuto trasferimento,** ai sensi dell'Art. 13 delle Condizioni contrattuali.

Il Contraente dovrà inoltre dichiarare alla Compagnia, per ogni singola operazione posta in essere sul contratto successiva al versamento di sottoscrizione, se la stessa sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della sottoscrizione della polizza e fornire tutti i dati necessari per la loro identificazione.

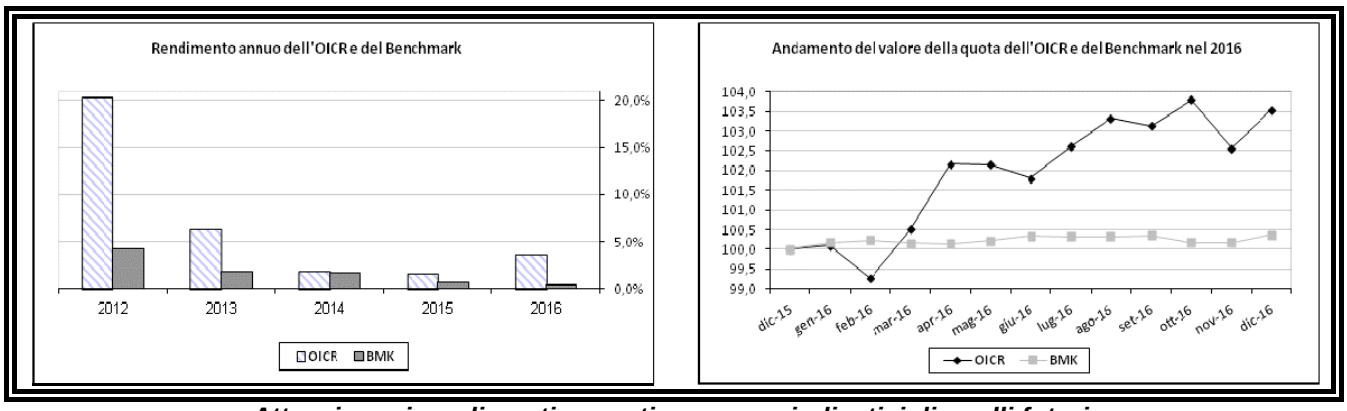
F. DATI STORICI SUI FONDI ESTERNI

Vengono rappresentati di seguito i dati storici relativi a ciascun OICR ed il relativo confronto degli stessi con quelli del *Benchmark* cioè del parametro di riferimento, ove previsto.
I dati, aggiornati con cadenza annuale, sono relativi alle informazioni fornite dalle Società di Gestione al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo.
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro.
Al fine di consentire un corretto confronto tra l'andamento del valore della quota e quello del *Benchmark* riportati nel grafico a barre e nel grafico lineare si evidenzia che la performance dell'OICR riflette costi sullo stesso gravanti mentre il *Benchmark*, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

23. Dati storici di rendimento

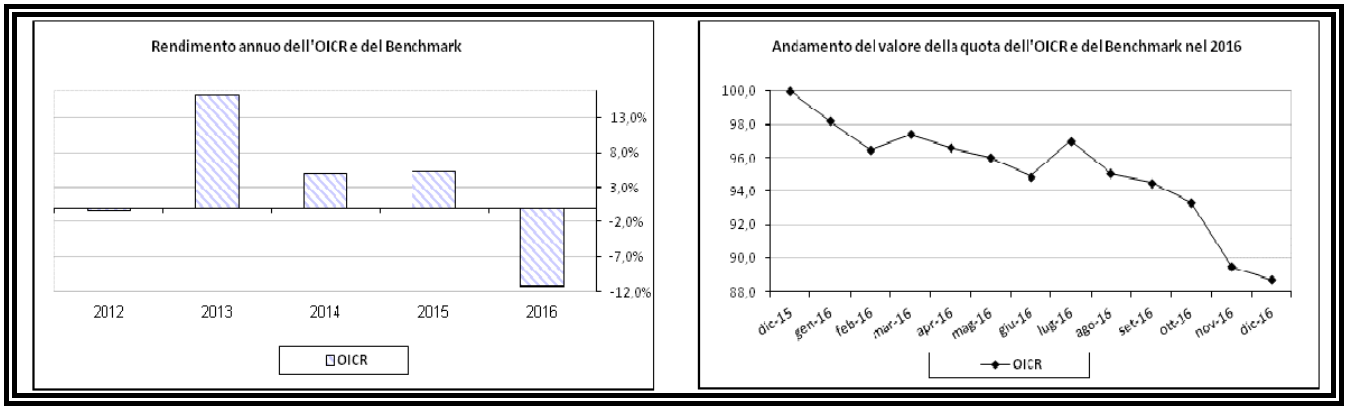
Relativamente agli OICR e ai Benchmark – ove applicabili – di seguito si riportano:
- il grafico a barre del rendimento annuo registrato negli ultimi 5 anni solari
- il grafico lineare che evidenzia l'andamento del valore della quota nel corso dell'ultimo anno solare.

UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC



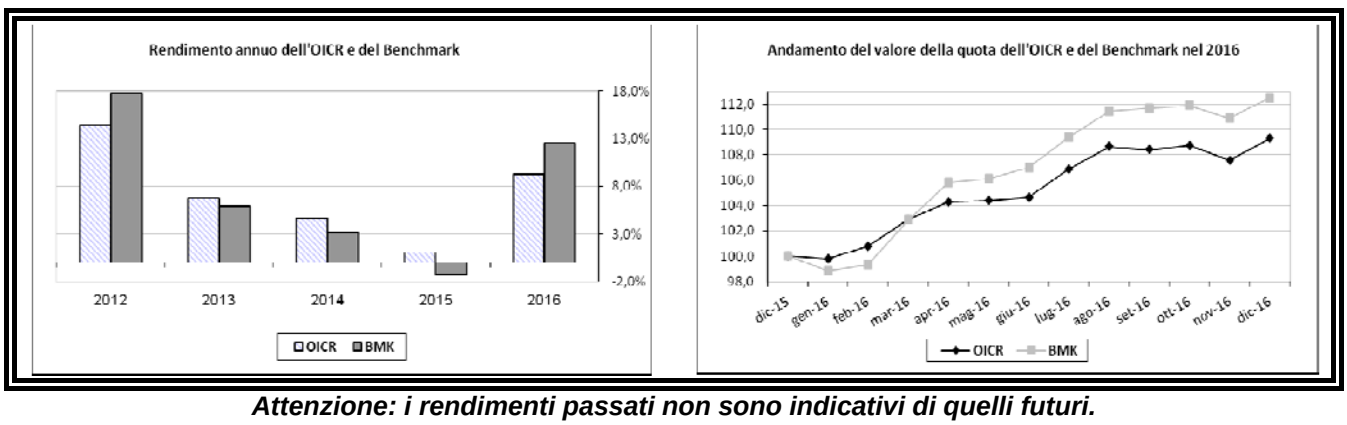
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0002	LU0525202312	BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR)



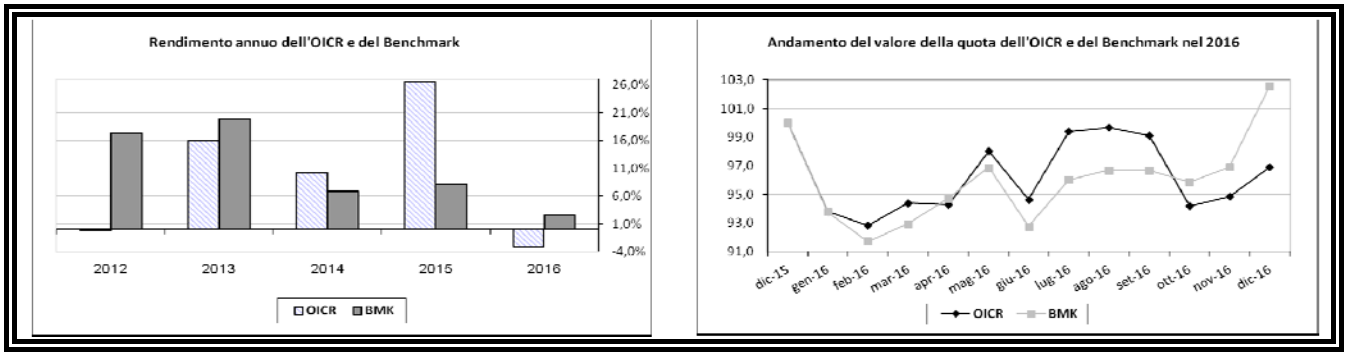
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQS L EUROPE INN "I" (EUR)

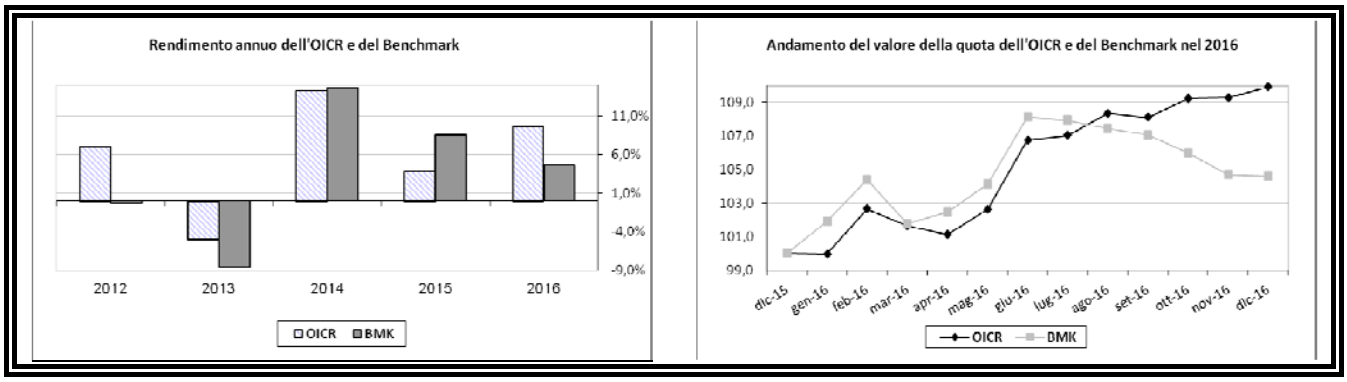


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U SHARE CLASS

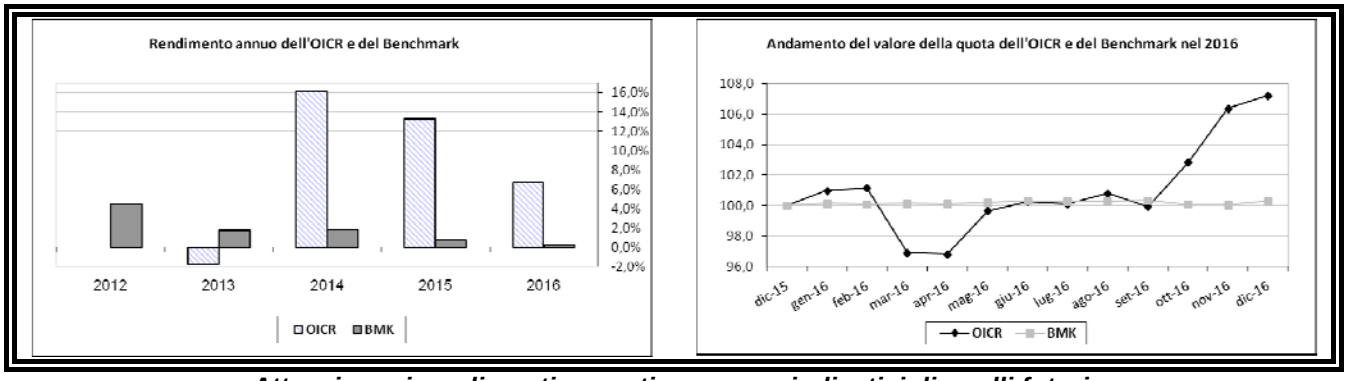
N.d.: l'OICR è di nuova istituzione e pertanto al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo non sono disponibili dati storici di rendimento.

UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR)



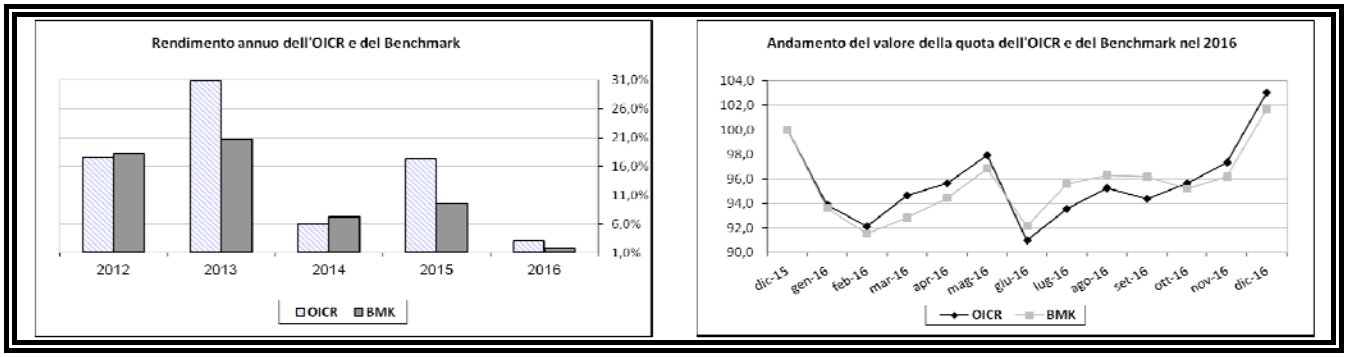
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG)



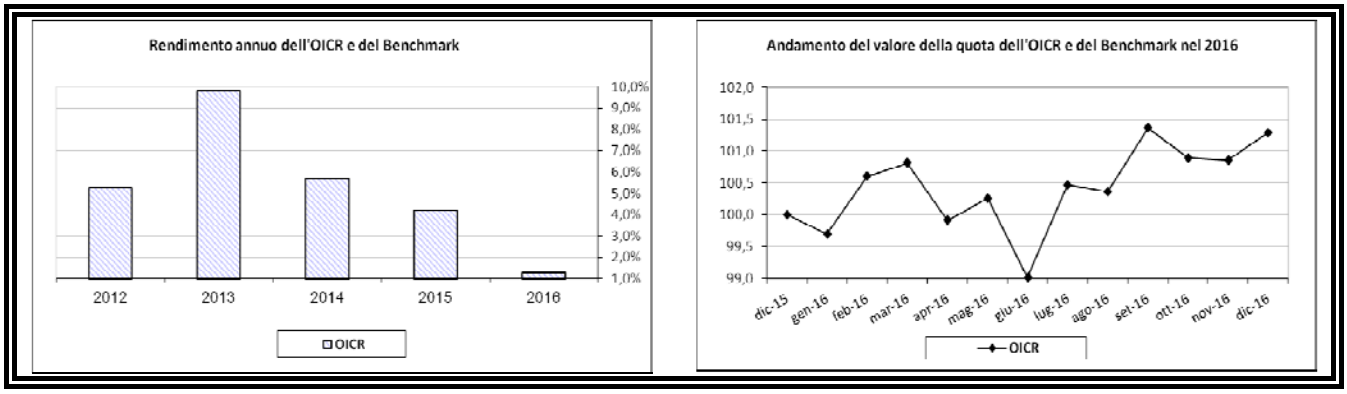
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"



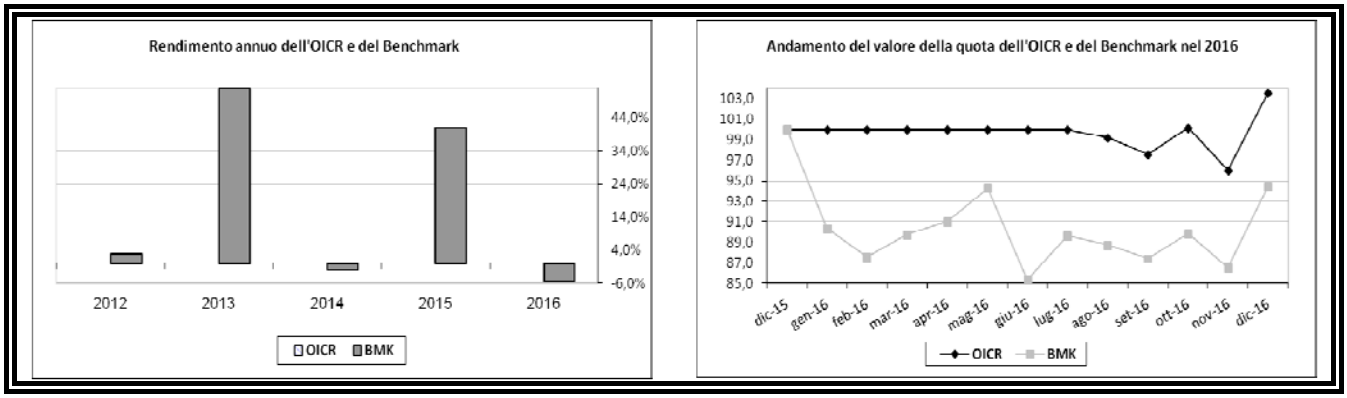
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI "I" (EUR)



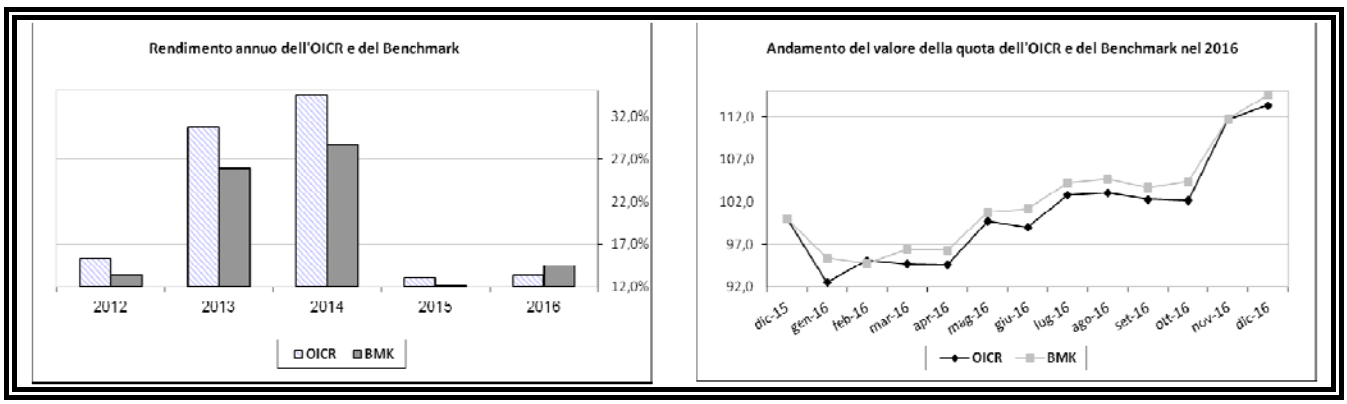
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0013	LU1393925075	EURIZON EF EQUITY SMA "Z" (EUR)



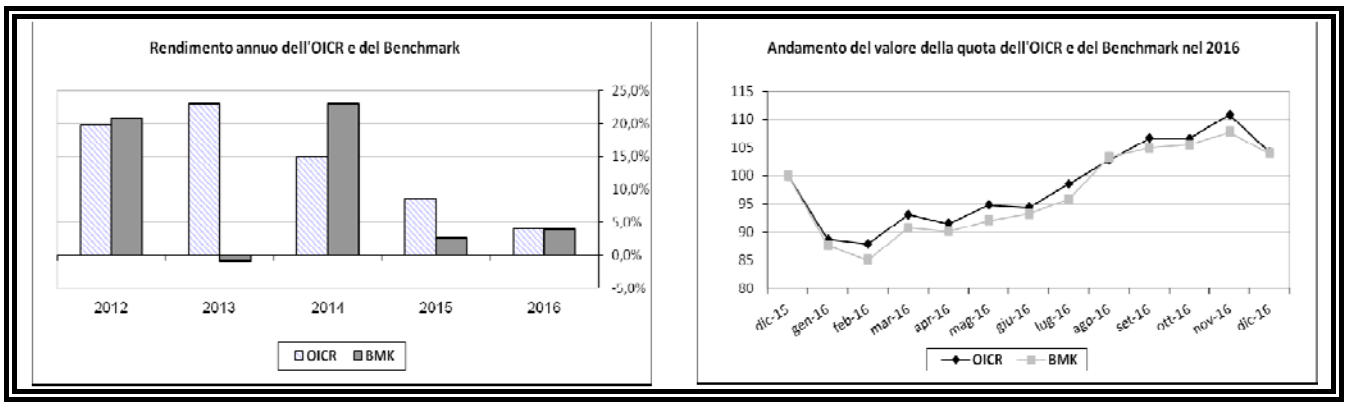
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA "Y" (USD)



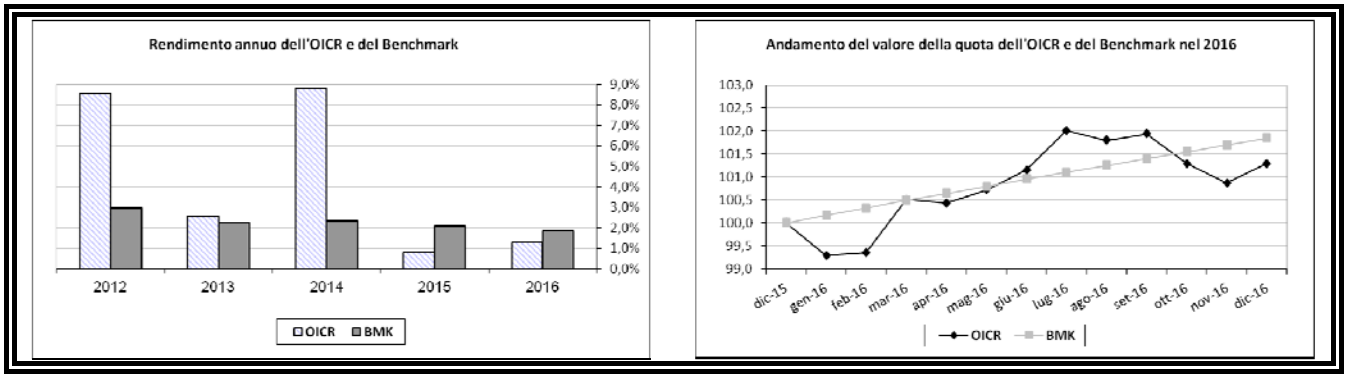
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD



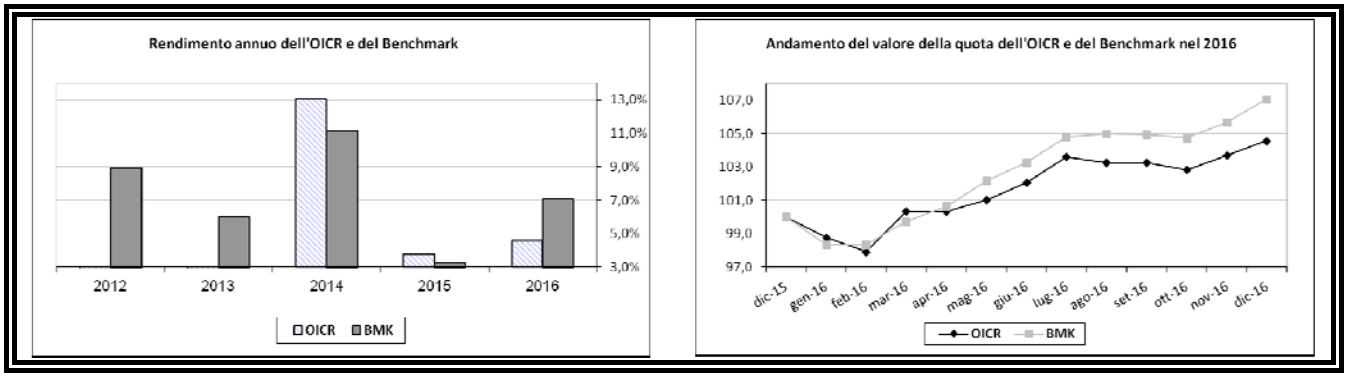
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVSFD CONSERV "I" (EUR) ACC



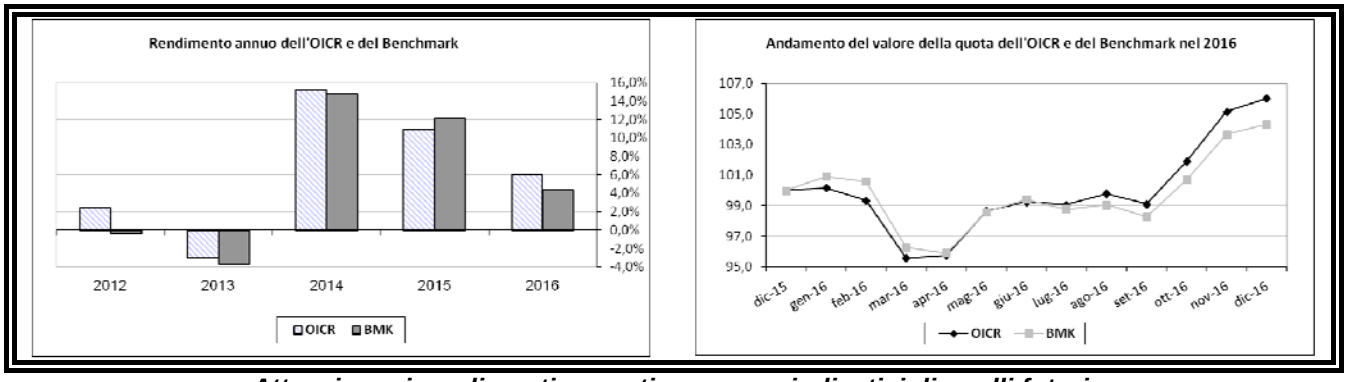
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL M-A INC "I" (EUR) ACC



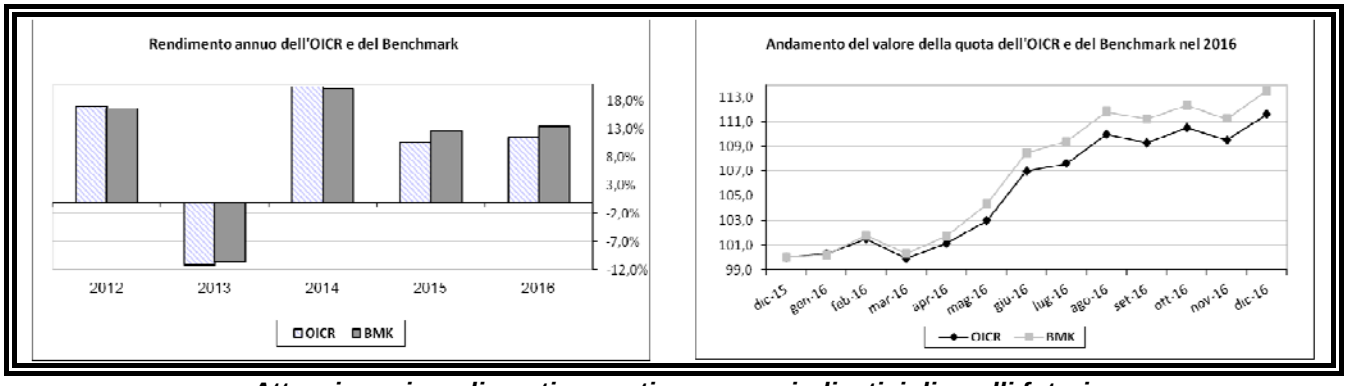
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC



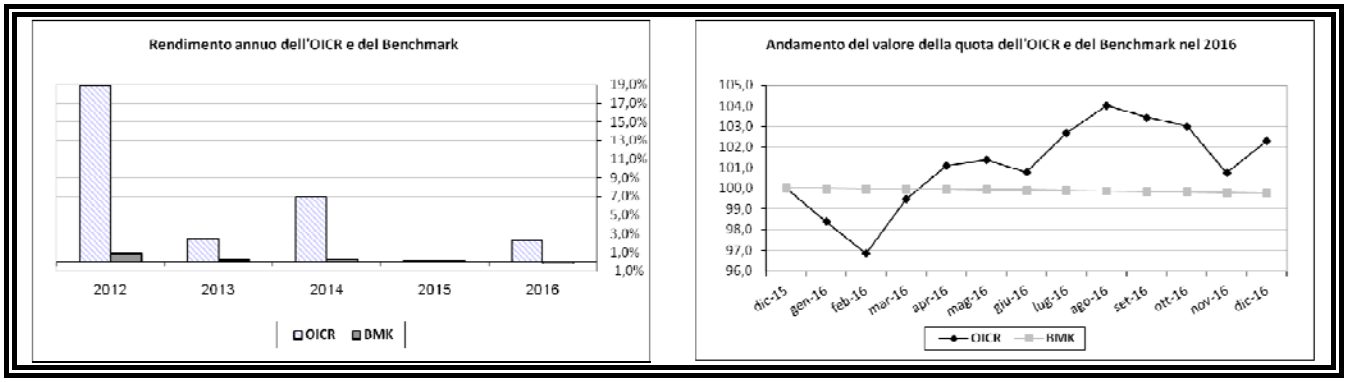
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLB EMERG MRKTS BD "I" (USD)



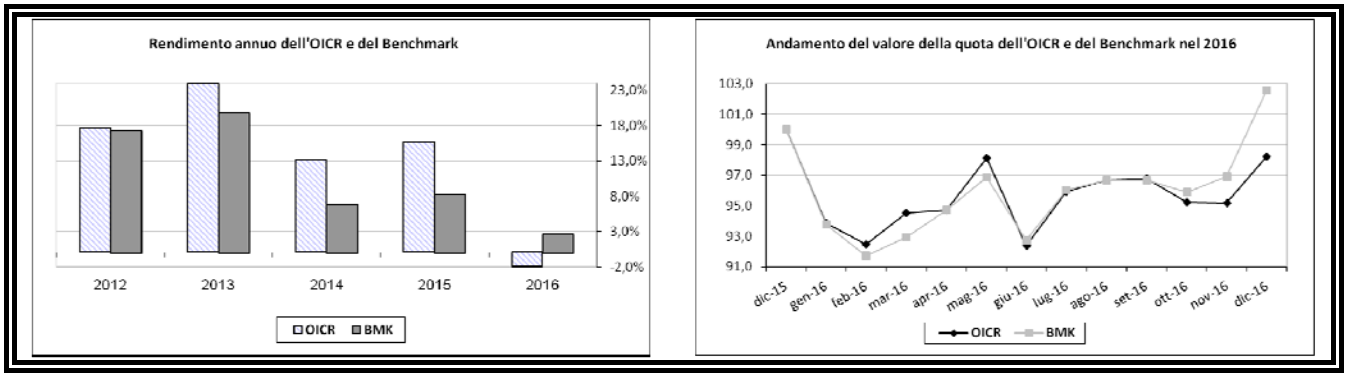
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLB TOT RET EUR BOND "C"



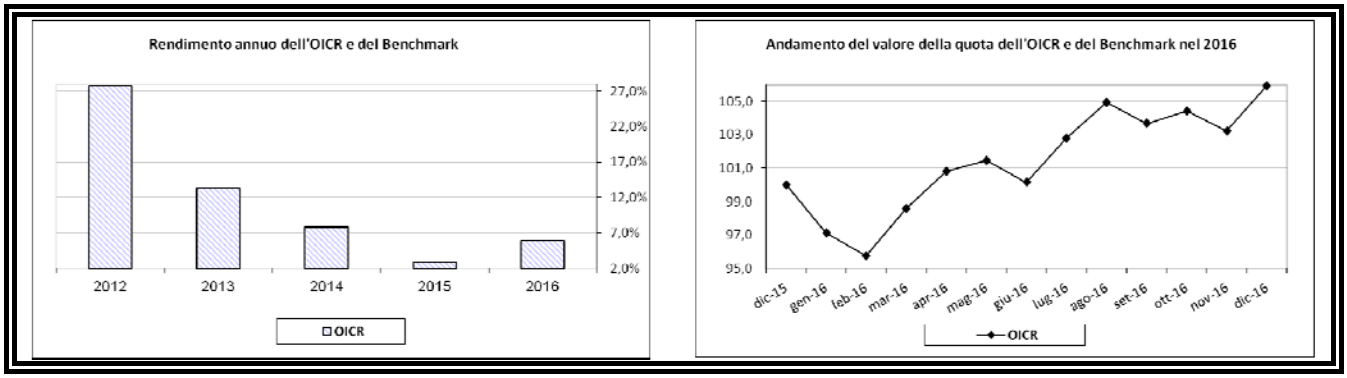
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C"



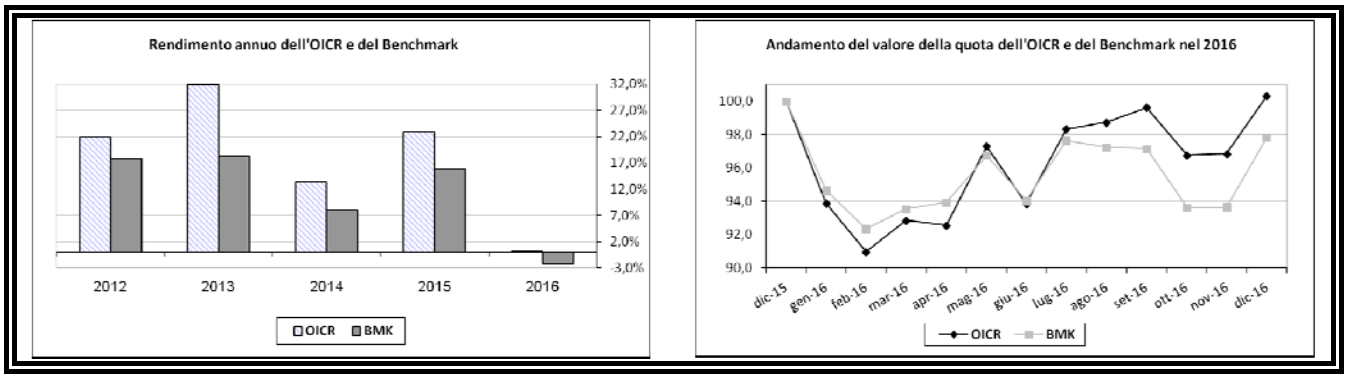
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"



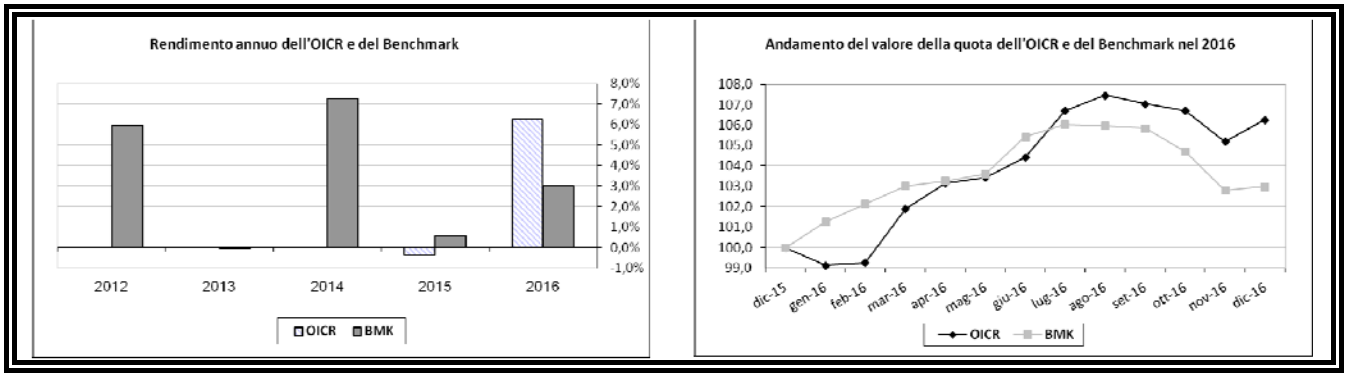
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C"



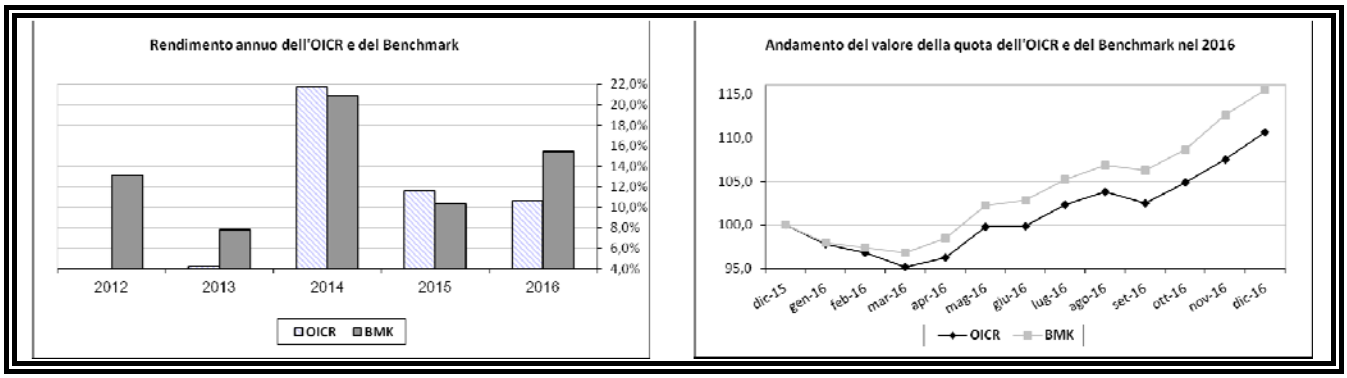
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0026	LU0890597809	JPM GLB BD OPPS "C" (EURHDG)



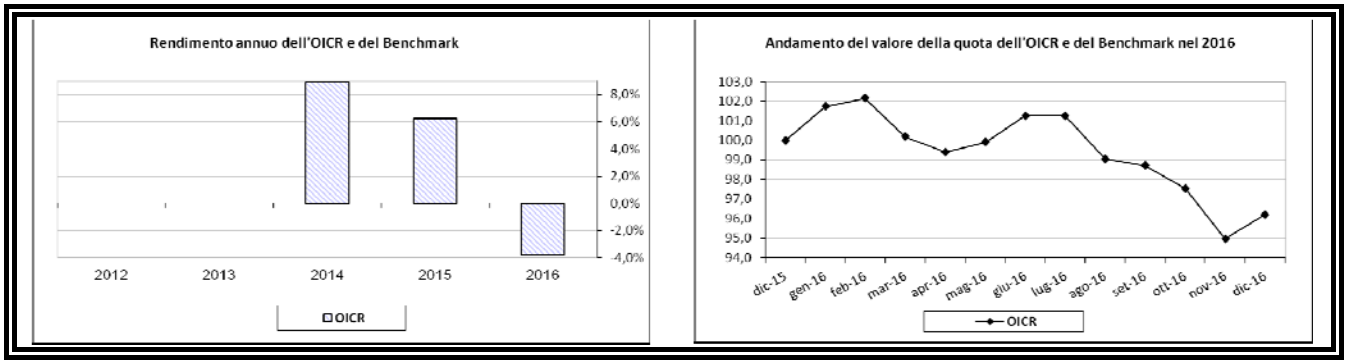
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC



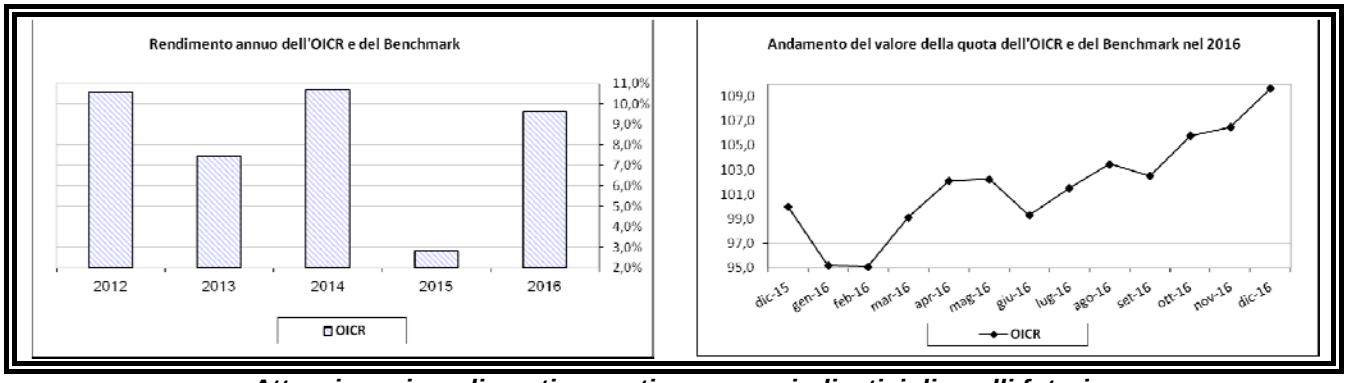
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC



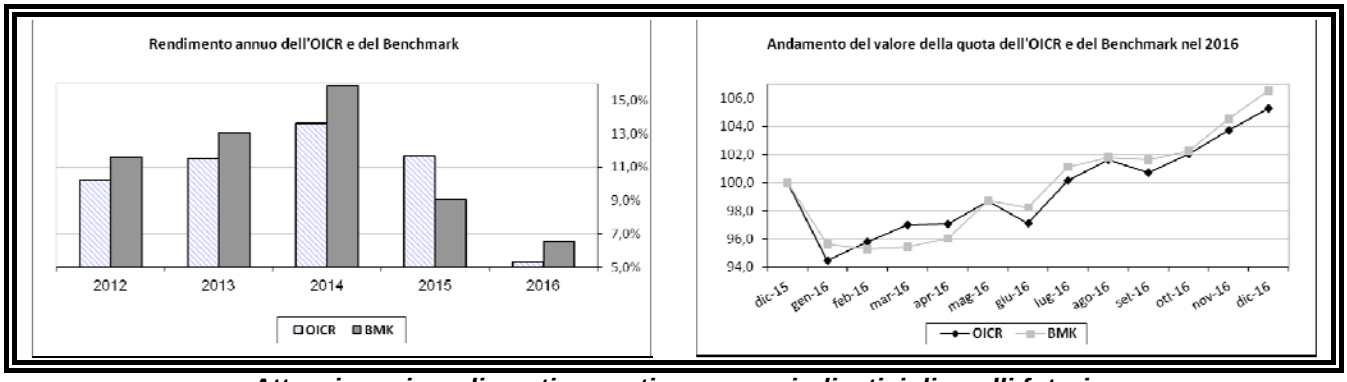
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0031	GB00B56D9Q63	M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC



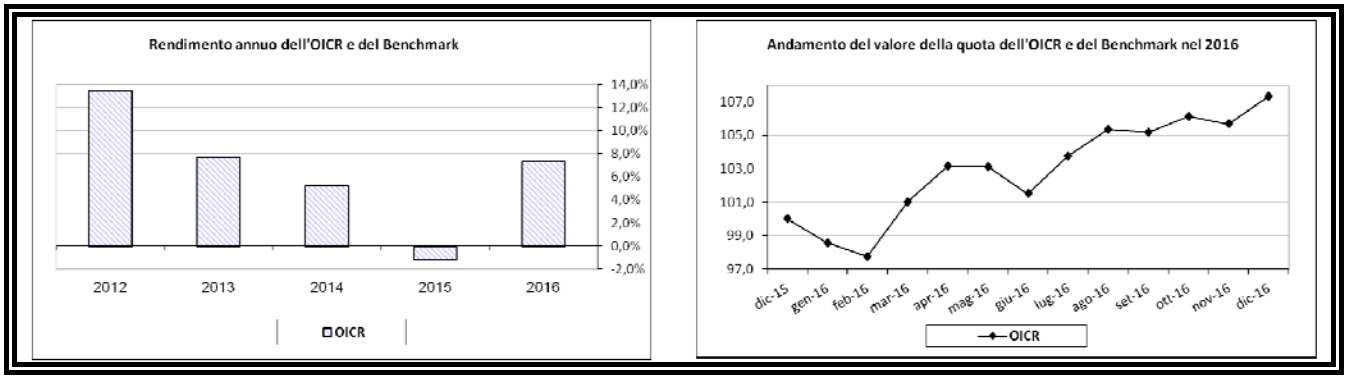
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0032	GB00B1Z68502	M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)



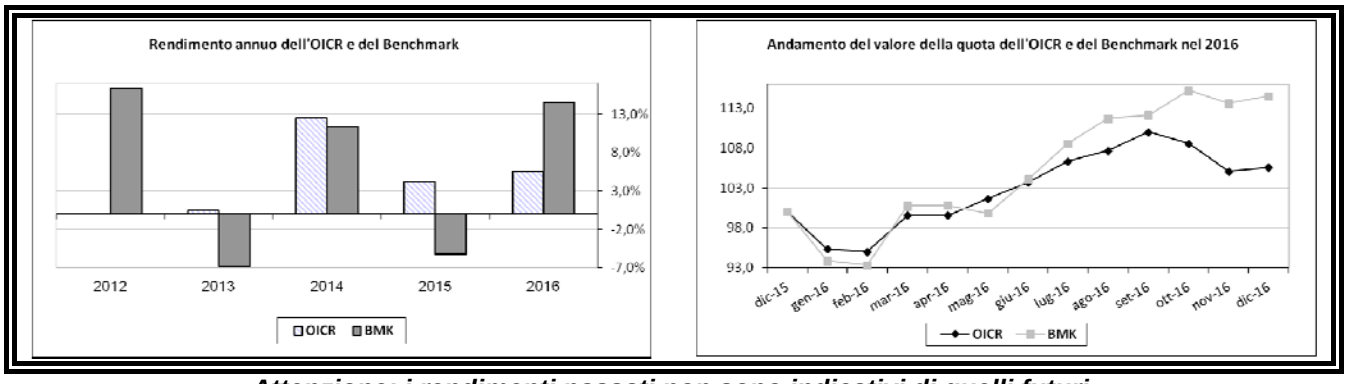
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0033	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC



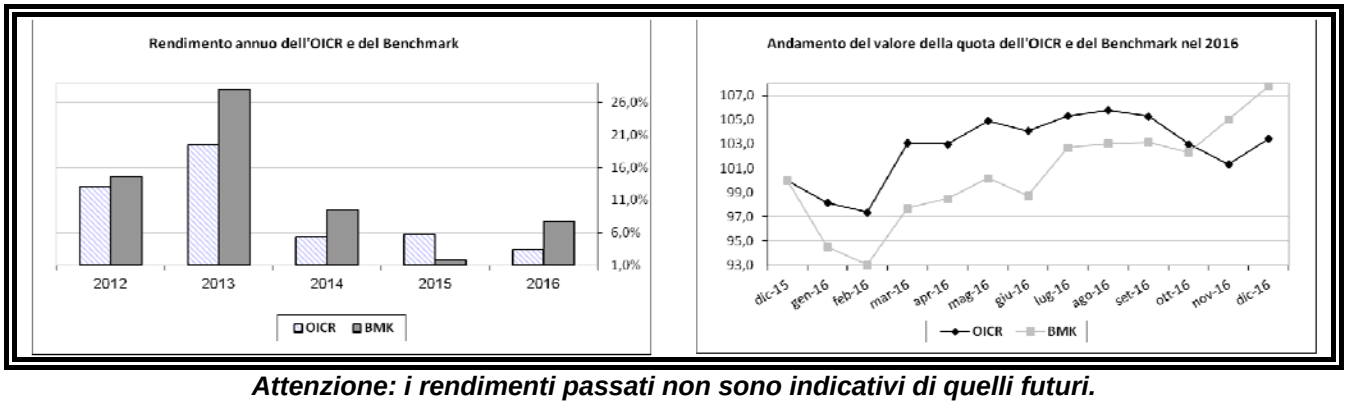
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0034	LU0815264279	MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z"



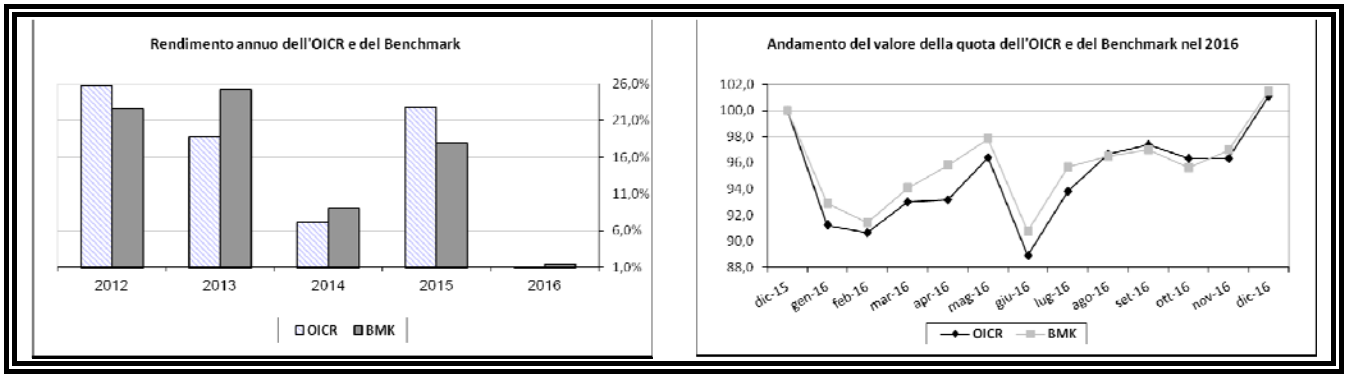
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0035	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC



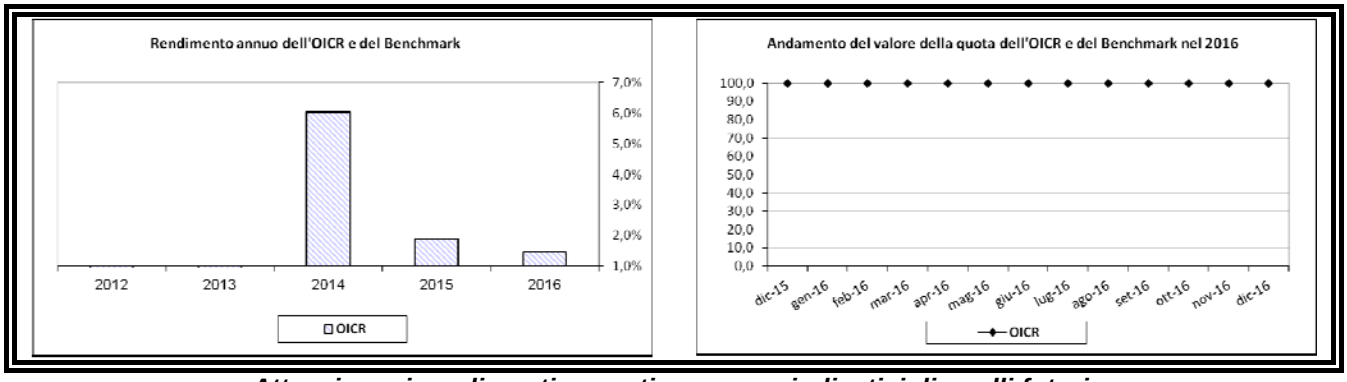
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"



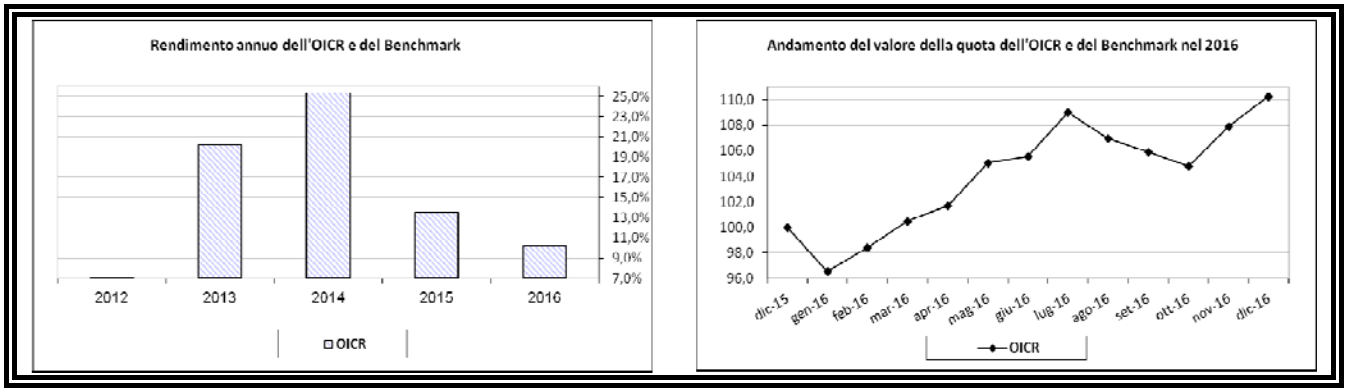
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLXB FIXED INC "BP" (EUR) ACC



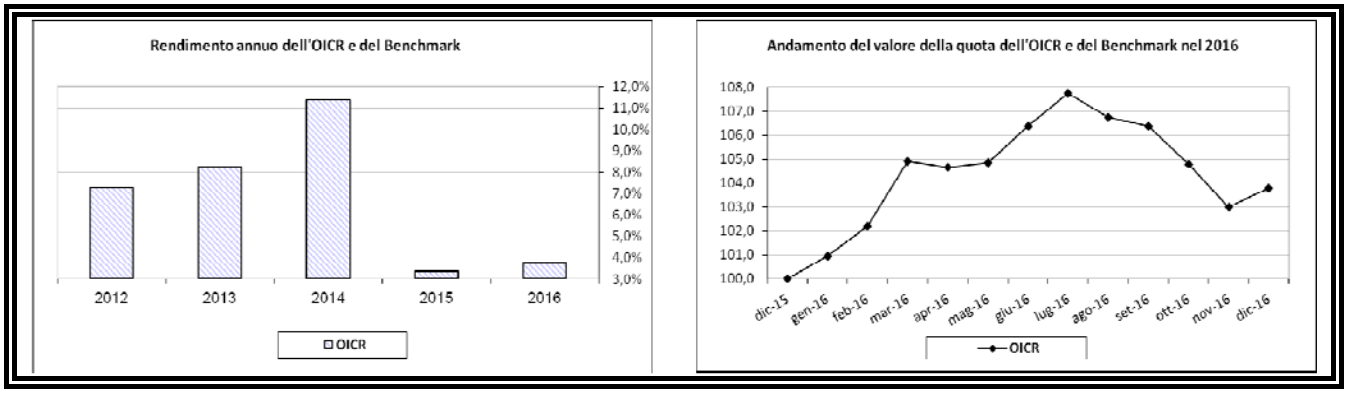
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR)



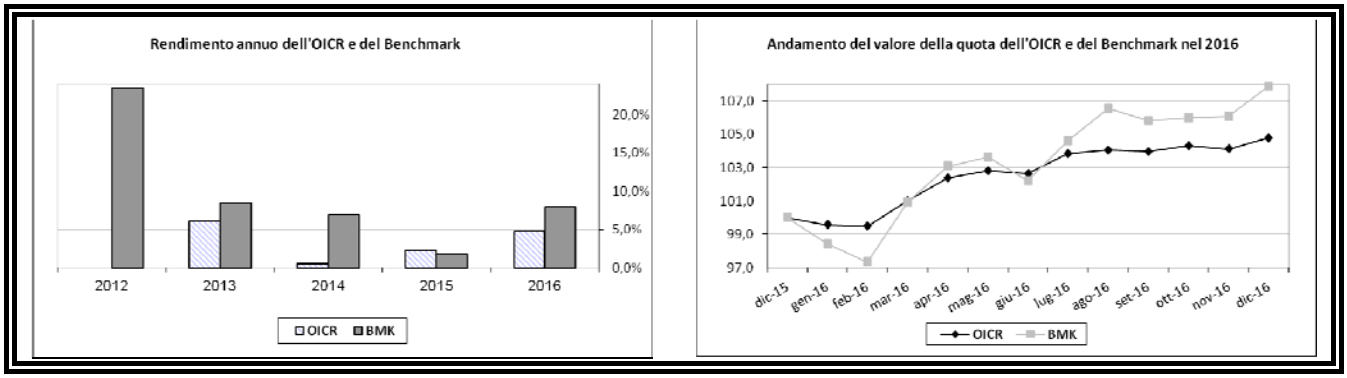
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC



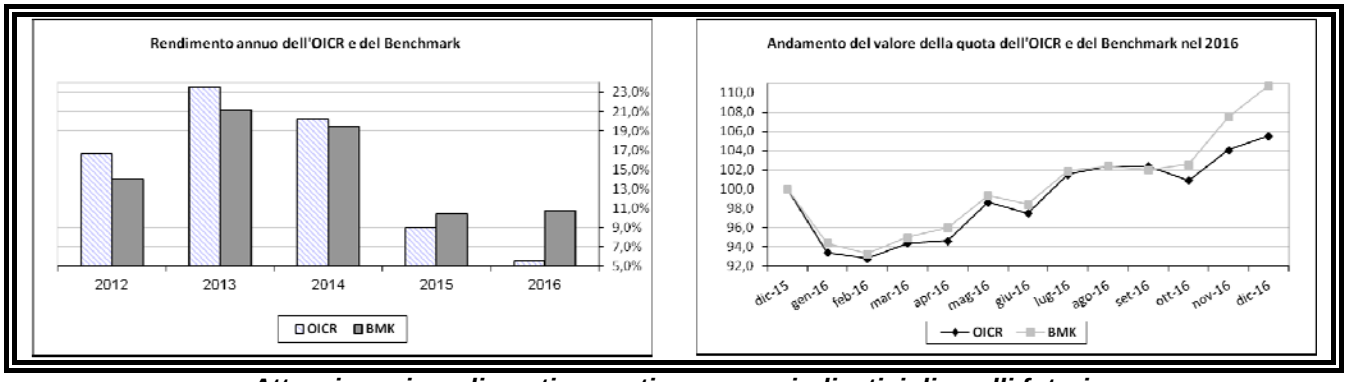
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0041	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"



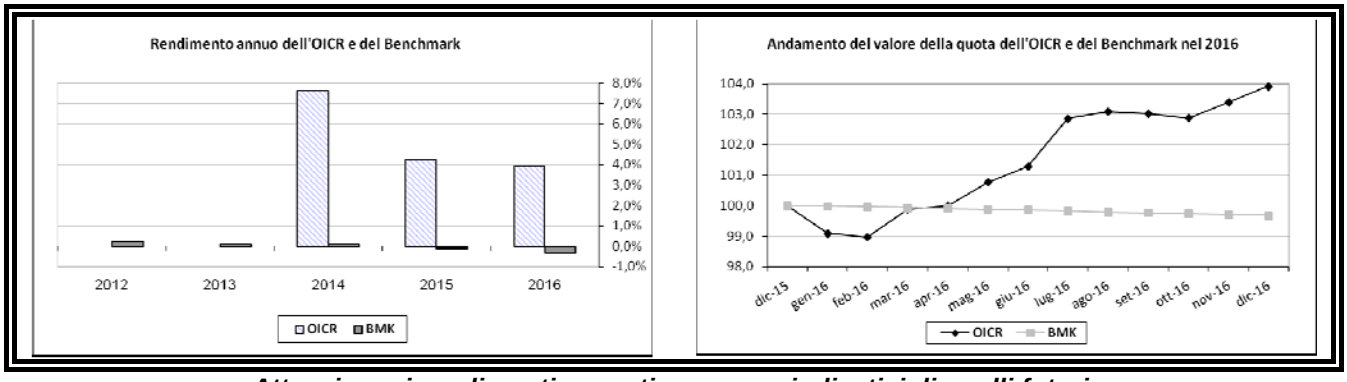
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0042	LU0386875149	PICTET GLB MGTRND SELCTN "I" (EUR) ACC



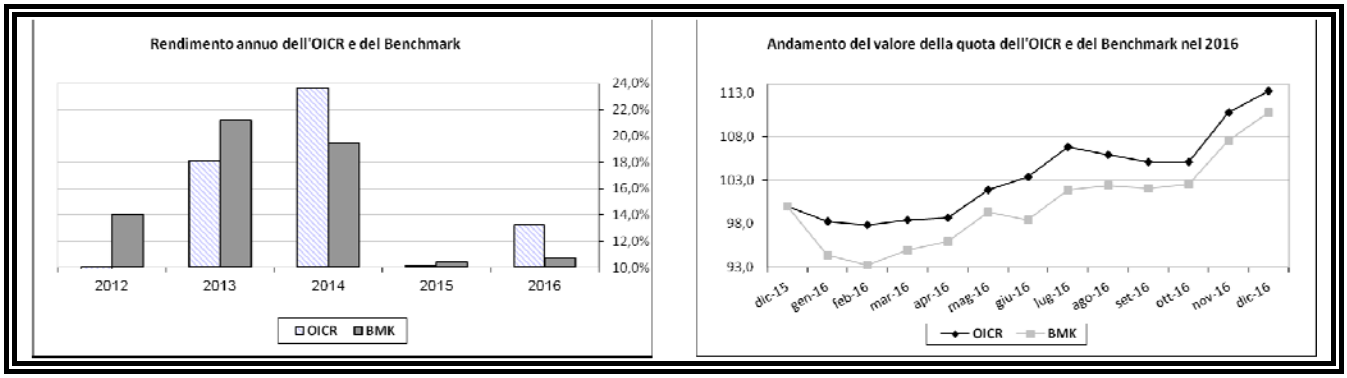
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0043	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "I" (EUR)



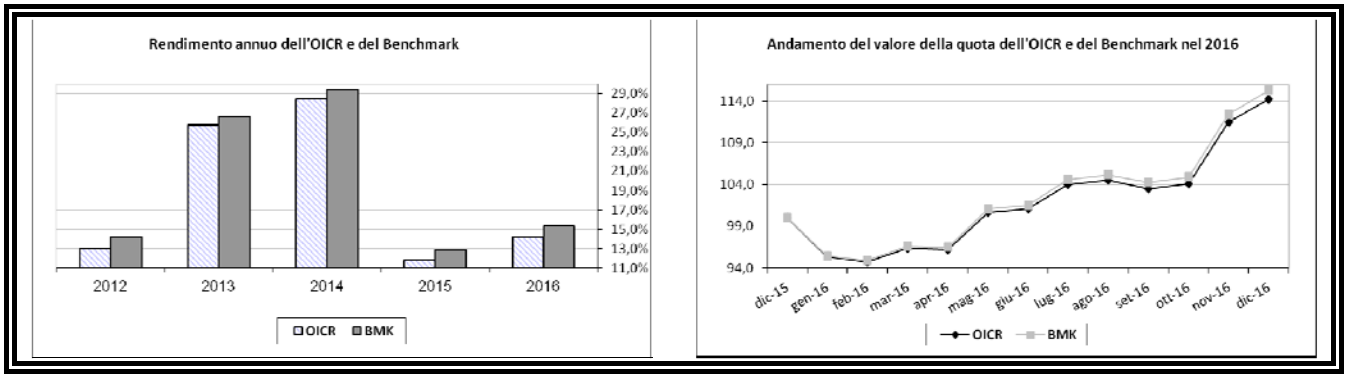
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0044	LU0845340057	PICTET QUALITY GB EQUITIES "I" (EUR)



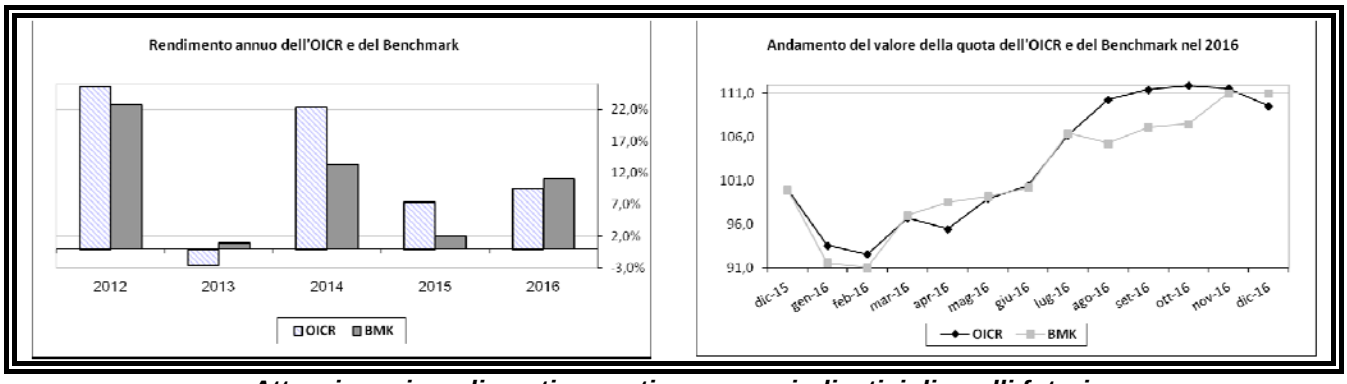
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0045	LU0188798671	PICTET USA INDEX "I" ACC



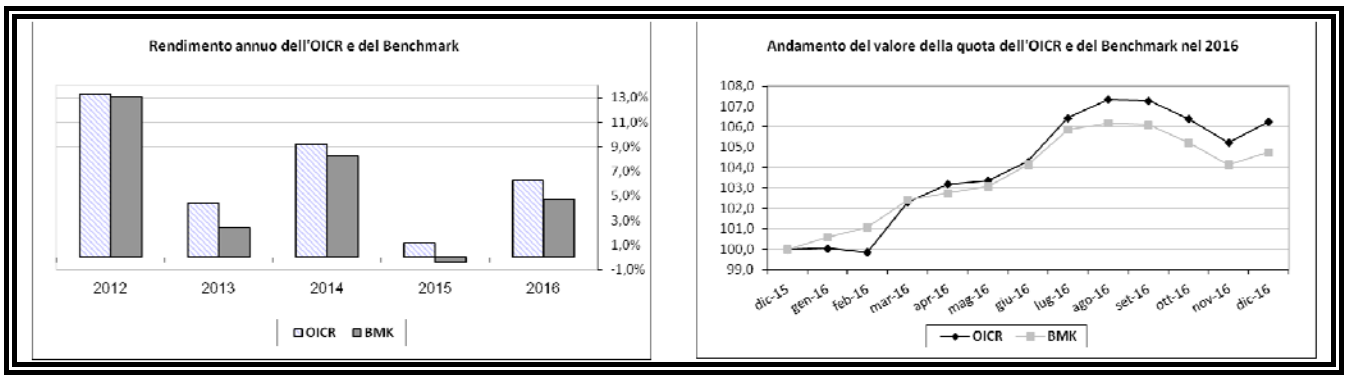
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0046	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC



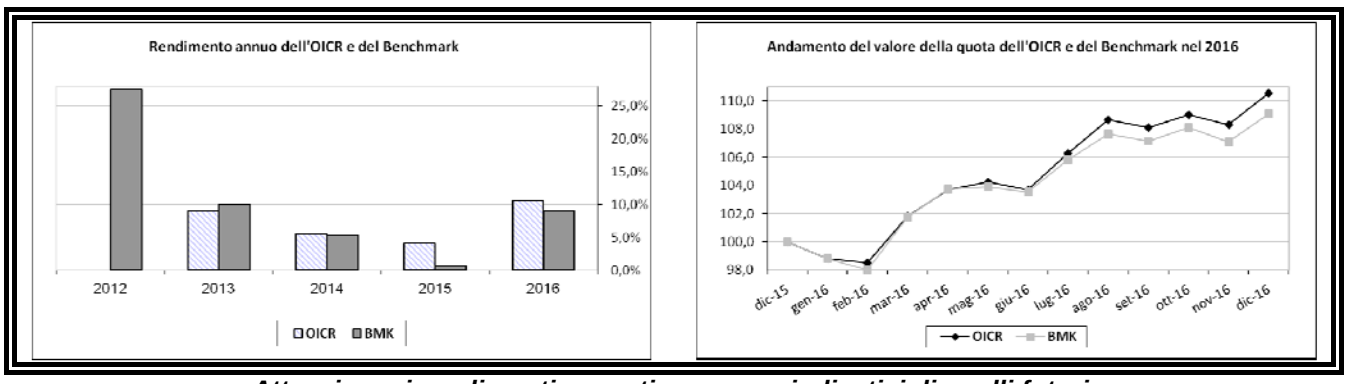
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0047	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"



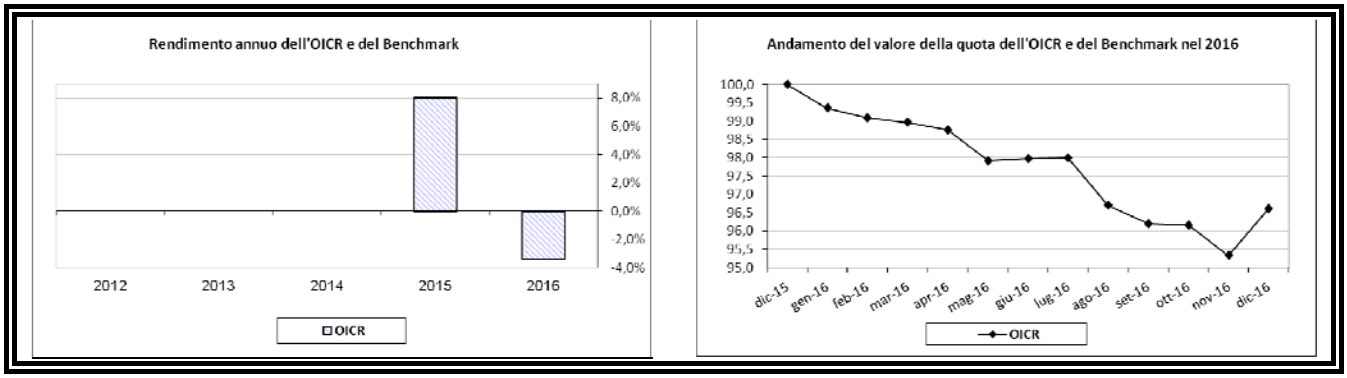
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0048	LU0849400030	SCHRODER ISF EUR HIGH YIELD "C" (EUR)



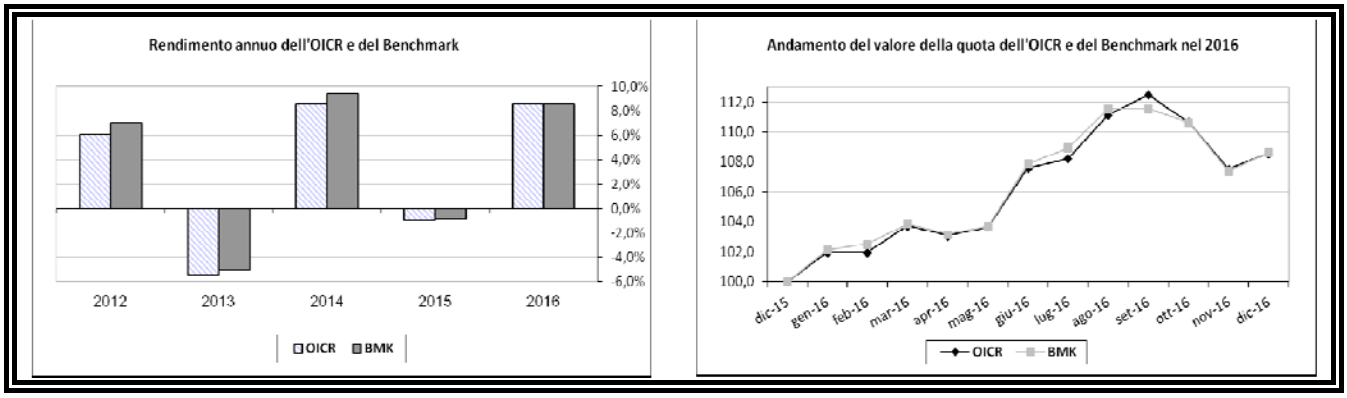
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0049	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROP EQ ABS RT "C" (EUR)



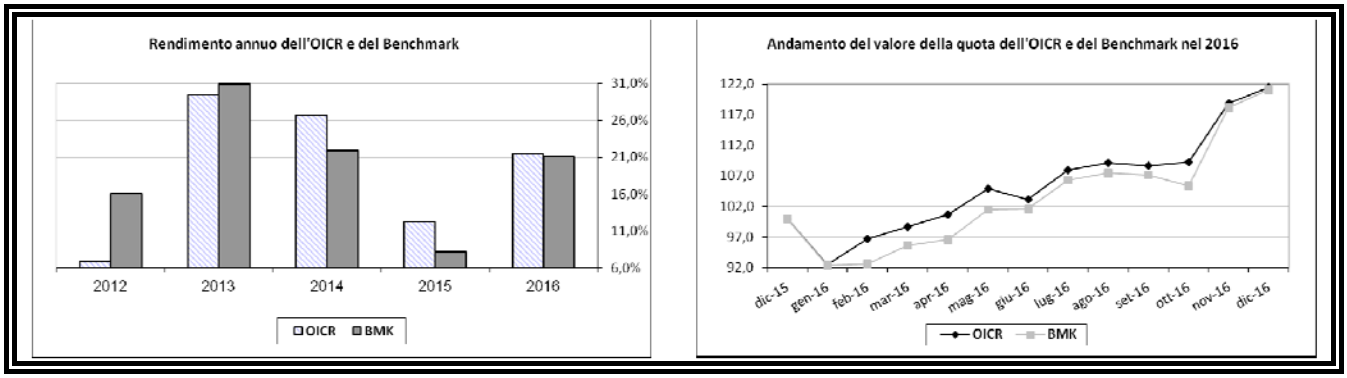
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0050	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C" (EUR)



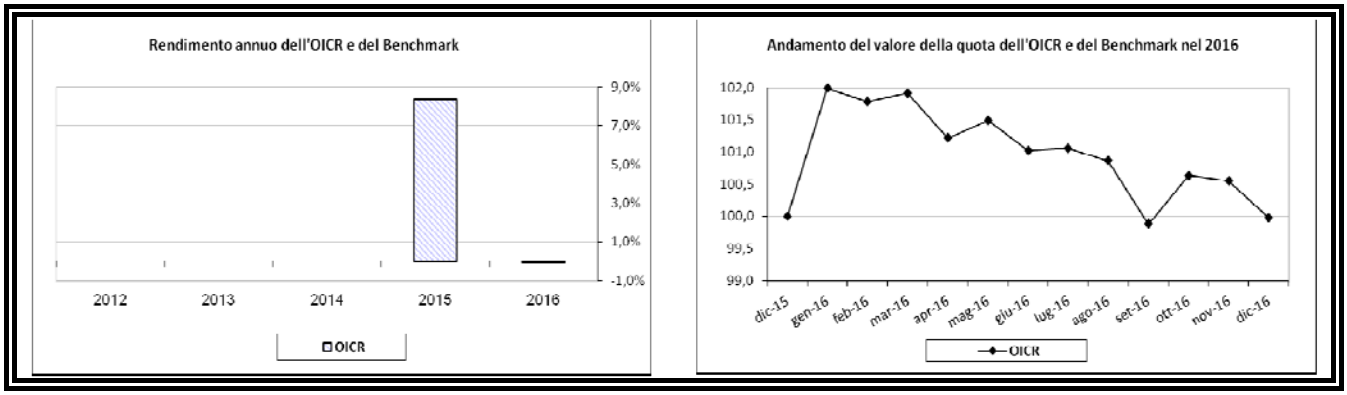
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0052	LU0248177502	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "C" (EUR)



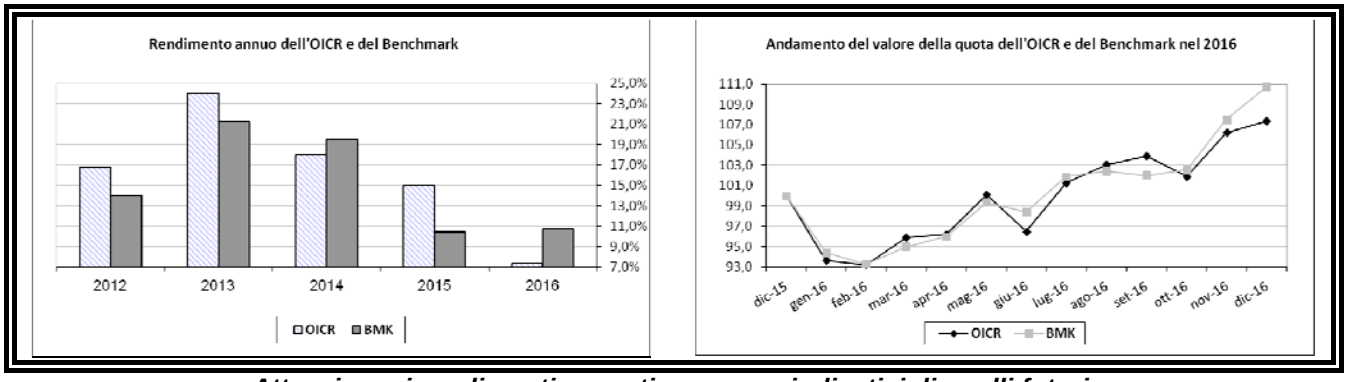
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0053	LU0995125985	SCHRODER ISF EUR ALPHA ABS RT "C" (EUR)



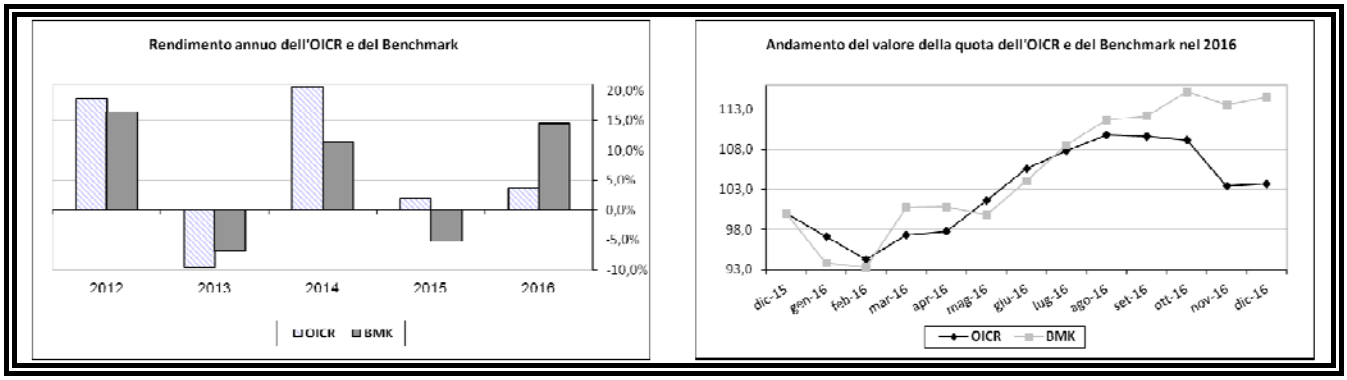
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC



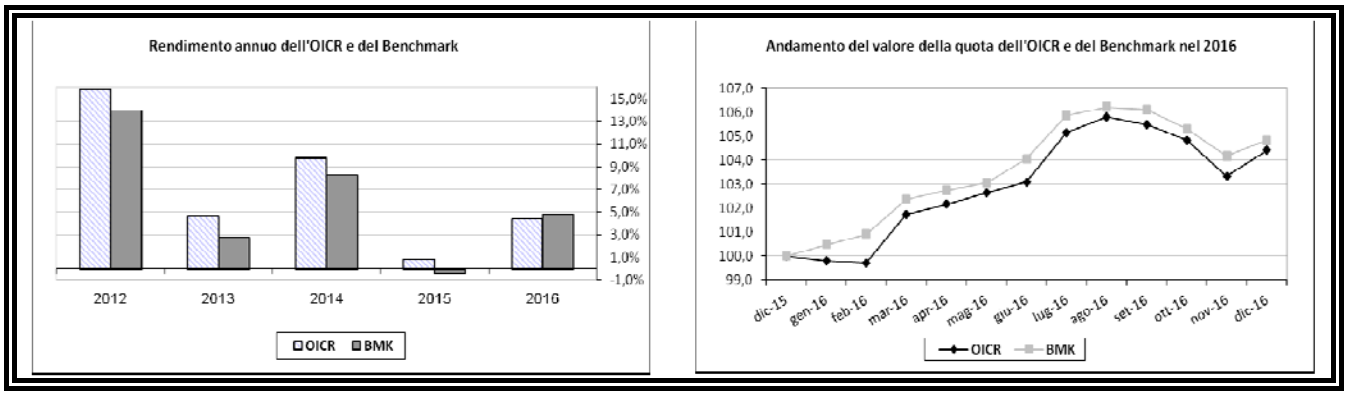
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I"



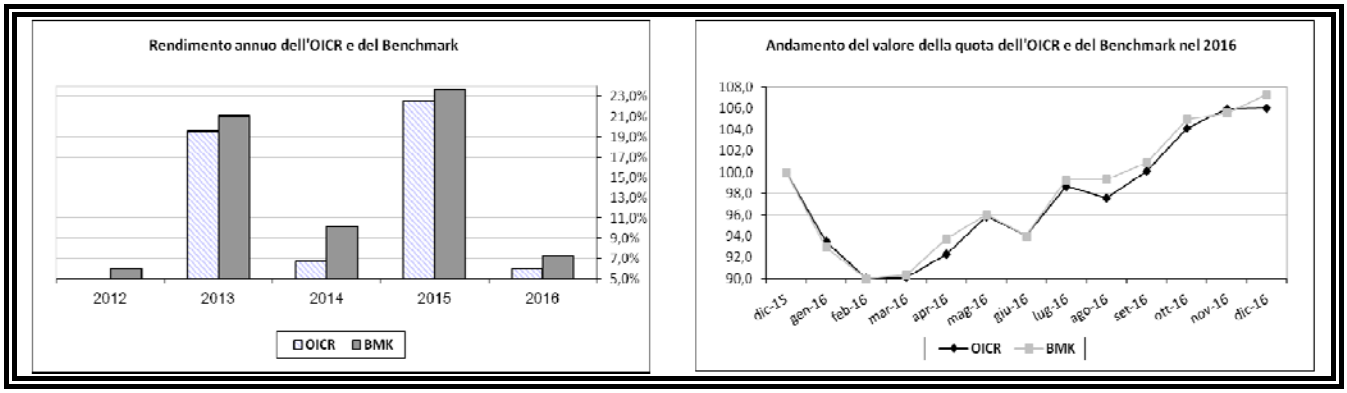
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL EURO CORP BOND MY "I" (EUR) ACC



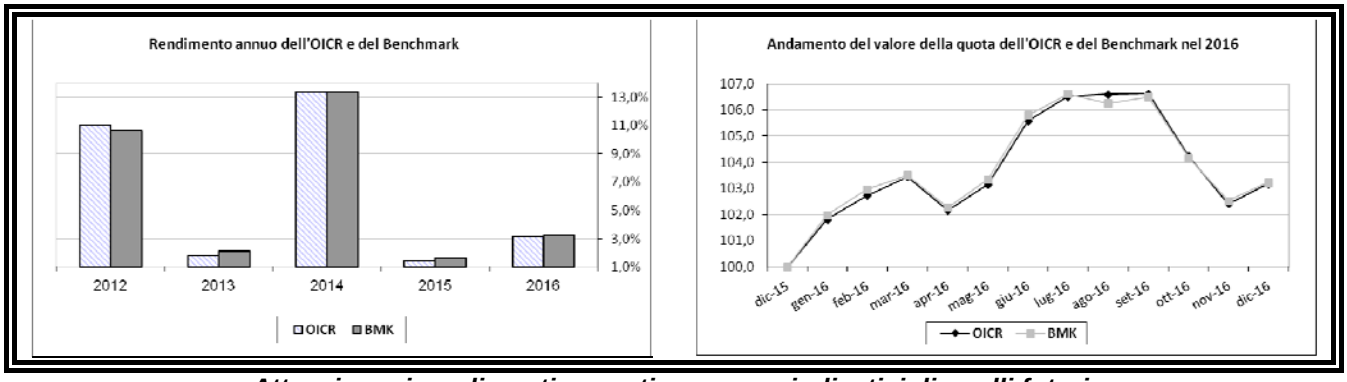
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0057	LU0106240533	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "C"



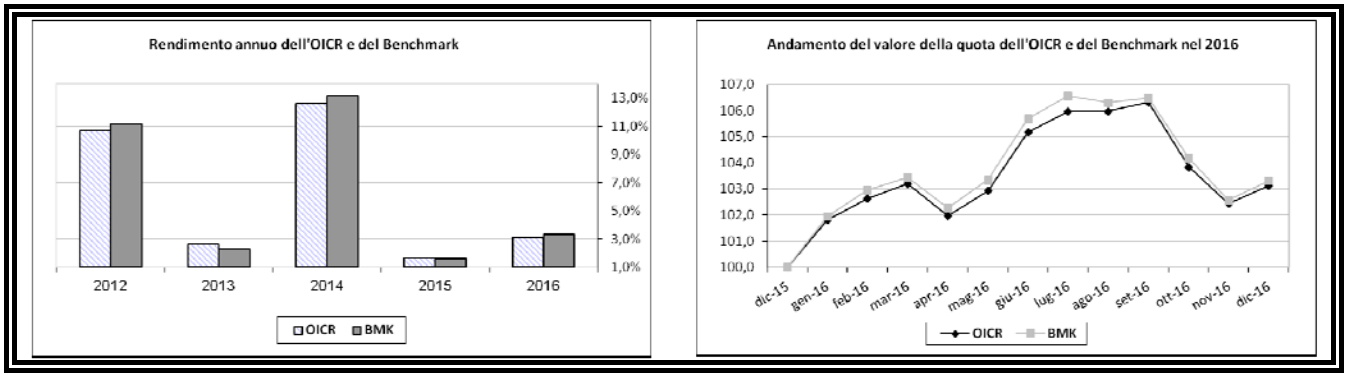
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND "C"



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

UFE0059	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

24. Dati storici del rischio

Si riporta di seguito, per l'anno 2016, il confronto fra la volatilità dichiarata ex ante e rilevata ex post degli OICR e quella del Benchmark.

VOLATILITA'		
ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	2,26%	0,42%

VOLATILITA'		
BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	7,19%	-

VOLATILITA'		
CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	4,13%	4,23%

VOLATILITA'		
CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	17,80%	19,79%

VOLATILITA'		
CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "U" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	n.d.	-

VOLATILITA'		
CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	4,89%	6,41%

VOLATILITA'		
CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
0,5% - 2%	8,98%	0,51%

VOLATILITA'		
DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	19,19%	19,84%

VOLATILITA'		
DNCA INVEST MIURI "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	3,21%	-

VOLATILITA'		
EURIZON FUND EQUITY SMALL MID CAP ITALY "Z" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	8,48%	19,96%

VOLATILITA'		
FIDELITY AMERICA "Y" (USD) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	16,66%	16,02%

VOLATILITA'		
FIDELITY CHINA CONSUMER "I" (USD) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	19,78%	22,64%

VOLATILITA'		
FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	2,37%	0,01%

VOLATILITA'		
FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	4,94%	2,76%

VOLATILITA'		
FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
0,5% - 2%	8,99%	8,89%

VOLATILITA'		
HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND "I" (USD) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	9,70%	9,34%

VOLATILITA'		
INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	3,64%	0,01%

VOLATILITA'		
INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	18,32%	19,79%

VOLATILITA'		
INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	5,89%	-

VOLATILITA’		
JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	16,70%	17,64%

VOLATILITA’		
JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "C" (EURHDG) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	3,40%	2,46%

VOLATILITA’		
JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	10,90%	6,90%

VOLATILITA’		
JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	3,72%	-

VOLATILITA’		
M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	9,84%	-

VOLATILITA’		
M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	10,15%	8,69%

VOLATILITA’		
M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	5,55%	-

VOLATILITA’		
MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	15,06%	17,64%

VOLATILITA’		
MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	13,80%	12,45%

VOLATILITA’		
NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	18,83%	20,86%

VOLATILITA’		
NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BI" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	1,95%	-

VOLATILITA’		
NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	12,55%	-

VOLATILITA’		
NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	3,63%	-

VOLATILITA’		
PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	3,29%	4,68%

VOLATILITA’		
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	15,30%	14,31%

VOLATILITA’		
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	4,20%	0,01%

VOLATILITA’		
PICTET QUALITY GLOBAL EQUITIES "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	13,83%	14,31%

VOLATILITA’		
PICTET USA INDEX "I" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	16,09%	16,02%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	15,57%	17,32%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	2,42%	2,06%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	5,60%	3,72%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	4,19%	-

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF GLOBAL INFLATION LINKED BOND "C"(EUR)ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
5% - 10%	5,85%	5,66%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF US SMALL & MID-CAP EQUITY "C" (EUR)ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	16,98%	19,13%

VOLATILITA’		
SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	4,85%	-

VOLATILITA'		
VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	15,90%	14,31%

VOLATILITA'		
VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I" (USD) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
10% - 15%	14,50%	17,64%

VOLATILITA'		
VONTOBEL EURO CORPORATE BOND MID YIELD "I" (EUR) ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	2,78%	2,05%

VOLATILITA'		
SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
15% - 25%	20,41%	22,93%

VOLATILITA'		
JPM EU GOVERNMENT BOND "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	3,86%	3,91%

VOLATILITA'		
SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC		Benchmark
ex ante	ex post	
2% - 5%	3,61%	3,82%

25. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi degli OICR

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,36%	0,36%	0,36%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) AC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,30%	0,30%	0,30%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,06%	0,06%	0,06%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,35%	1,35%	1,35%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	20,00%	20,00%	20,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,30%	0,30%	0,30%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,05%	0,05%	0,05%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,78%	0,78%	0,78%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,18%	0,18%	0,18%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,97%	0,95%	0,95%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "I" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,22%	0,20%	0,20%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,30%	0,00%	0,00%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "U" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,30%	n.d.	n.d.
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,00%	n.d.	n.d.
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	n.d.	n.d.
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	n.d.	n.d.

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".
N.d.: l'OICR è di nuova istituzione e non sono pertanto disponibili i dati storici di TER.

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,40%	0,80%	0,80%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,80%	0,80%	0,80%

Commissione di eventuale *overperformance*	0,60%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	0,70%	0,75%	0,75%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,70%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	1,45%	2,00%	1,08%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,37%	0,92%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,03%	0,03%	0,03%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,04%	0,04%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,04%	0,01%	0,01%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	1,48%	1,56%	2,26%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR DNCA INVEST MIURI "I" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,42%	0,51%	1,13%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,03%	0,02%	0,07%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,03%	0,04%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,02%	0,00%	0,01%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	0,78%	n.d.	n.d.

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR EURIZON FUND EQUITY SMALL MID CAP ITALY "Z" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,60%	n.d.	n.d.
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,00%	n.d.	n.d.
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	n.d.	n.d.
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,18%	n.d.	n.d.

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".
N.d.: l'OICR è di nuova istituzione e non sono pertanto disponibili i dati storici di TER.

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,13%	1,13%	1,14%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR FIDELITY AMERICA "Y" (USD) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,31%	0,31%	0,31%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,07%	0,07%	0,08%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,18%	1,18%	1,19%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,35%	0,35%	0,35%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,07%	0,07%	0,08%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".
N.d.: l'OICR è di nuova istituzione e non sono pertanto disponibili i dati storici di TER.

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,84%	n.d.	n.d.

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,50%	n.d.	n.d.
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,00%	n.d.	n.d.
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	n.d.	n.d.

Altri costi gravanti sull'OICR*	0,14%	n.d.	n.d.

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".
N.d.: l'OICR è di nuova istituzione e non sono pertanto disponibili i dati storici di TER.

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,89%	0,84%	0,69%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,09%	0,04%	-0,11%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,68%	0,67%	0,67%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,40%	0,40%	0,40%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,08%	0,07%	0,07%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,75%	0,75%	0,75%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND "I" (USD) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,25%	0,25%	0,25%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,82%	0,83%	0,86%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,65%	0,65%	0,65%

Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,17%	0,18%	0,21%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	1,07%	1,07%	1,08%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C" ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,80%	0,80%	0,80%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,27%	0,27%	0,28%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	1,07%	1,07%	1,08%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,00%	0,00%	0,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,27%	0,27%	0,28%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	**Anno 2015**	**Anno 2014**
TER	0,95%	0,95%	0,95%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C" ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,65%	0,65%	0,65%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "C" (EURHDG) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,75%	0,75%	1,05%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,85%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,75%	0,75%	0,75%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,91%	0,91%	0,94%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	-0,01%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,02%	0,01%	0,04%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,91%	0,91%	0,92%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,01%	0,01%	0,02%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,93%	0,93%	0,93%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,03%	0,03%	0,03%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,23%	1,34%	1,40%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	1,10%	1,10%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,48%	0,24%	0,30%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,98%	0,94%	0,92%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione	0,00%	0,00%	0,00%

delle attività			
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,23%	0,19%	0,17%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,07%	1,13%	1,09%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,85%	0,85%	0,85%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,22%	0,28%	0,24%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,45%	0,60%	0,53%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BI" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,40%	0,40%	0,30%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,05%	0,20%	0,23%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,04%	1,12%	1,13%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,85%	0,85%	0,85%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,19%	0,27%	0,28%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,03%	1,12%	1,14%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,85%	0,85%	0,85%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,18%	0,27%	0,29%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state *imputate* dalla Società *nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".*

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,74%	0,74%	0,74%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,45%	0,45%	0,45%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,09%	0,09%	0,09%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,17%	1,20%	1,19%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,80%	0,80%	0,80%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,33%	0,33%	0,33%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,04%	0,07%	0,06%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,90%	0,81%	1,09%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,03%	0,06%	0,36%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,17%	0,17%	0,17%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,20%	0,08%	0,06%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,81%	0,84%	0,81%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR PICTET QUALITY GLOBAL EQUITIES "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,20%	0,25%	0,25%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,11%	0,09%	0,06%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,32%	0,34%	0,34%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR PICTET USA INDEX "I" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,15%	0,20%	0,20%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,11%	0,10%	0,10%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,06%	0,04%	0,04%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,09%	1,05%	1,08%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,34%	0,30%	0,33%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,66%	0,65%	0,65%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,45%	0,45%	0,45%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%

Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,21%	0,20%	0,20%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,83%	0,83%	0,84%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,23%	0,23%	0,24%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,09%	1,08%	1,35%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,34%	0,32%	0,35%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,66%	0,66%	0,67%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF GLOBAL INFLATION LINKED BOND "C"(EUR)ACC	**Anno 2016**	**Anno 2015**	**Anno 2014**
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,16%	0,16%	0,17%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,31%	1,29%	1,31%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF US SMALL & MID-CAP EQUITY "C" (EUR)ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,31%	0,29%	0,31%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,33%	1,32%	1,55%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,33%	0,32%	0,55%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,19%	1,25%	1,22%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,83%	0,83%	0,83%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,36%	0,42%	0,39%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,22%	1,22%	1,22%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I" (USD) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,83%	0,83%	0,83%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%

Altri costi gravanti sull'OICR*	0,39%	0,39%	0,39%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,73%	0,74%	0,76%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR VONTOBEL EURO CORPORATE BOND MID YIELD "I" (EUR) ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,55%	0,55%	0,55%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,18%	0,19%	0,21%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	1,07%	1,06%	1,06%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,32%	0,31%	0,31%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,40%	0,40%	0,40%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR JPM EU GOVERNMENT BOND "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,25%	0,25%	0,25%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
TER	0,36%	0,36%	0,37%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sull'OICR SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	Anno 2016	Anno 2015	Anno 2014
Commissioni di gestione	0,20%	0,20%	0,20%
Commissione di eventuale *overperformance*	0,00%	0,00%	0,00%

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sull'OICR*	0,16%	0,16%	0,17%

(*) Le percentuali di costo per le quali la Società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

26. Turnover di portafoglio

Nella tabella seguente vengono indicati, con riferimento agli ultimi tre anni, i valori del tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*). Il *turnover* è un indicatore sintetico del livello di gestione attiva del portafoglio dell'OICR, espresso dal rapporto percentuale tra il totale degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle operazioni di investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso.

UFE0001	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC	76%	76%	-31%

UFE0002	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0004	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC	-	-	-

UFE0005	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "I" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0006	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "U" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0008	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0009	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG) ACC	-	-	-

UFE0011	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"	4%	4%	8%

UFE0012	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
DNCA INVEST MIURI "I" (EUR) ACC	117%	159%	232%

UFE0013	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
EURIZON FUND EQUITY SMALL MID CAP ITALY "Z" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0014	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
FIDELITY AMERICA "Y" (USD) ACC	49%	80%	277%

UFE0015	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
FIDELITY CHINA CONSUMER "I" USD	88%	70%	66%

UFE0016	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE "I" (EUR) ACC	128%	0%	198%

UFE0017	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME "I" (EUR) ACC	206%	148%	20%

UFE0018	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC	-1%	40%	55%

UFE0020	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND "I" (USD) ACC	60%	67%	52%

UFE0022	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND "C" ACC	73%	-	-

UFE0023	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C" ACC	62%	-	-

UFE0024	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	60%	-	-

UFE0025	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C" ACC	49%	63%	86%

UFE0026	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "C" (EURHDG) ACC	-2%	-4%	7%

UFE0027	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC	32%	34%	26%

UFE0028	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC	-28%	-40%	68%

UFE0031	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC	94%	33%	782%

UFE0032	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)	52%	23%	22%

UFE0033	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC	95%	133%	-

UFE0034	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z" ACC	-	25%	32%

UFE0035	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC	-	0%	0%

UFE0037	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"	-	-	-

UFE0038	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BI" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0039	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR) ACC	-	-	-

UFE0040	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	31%	24%	58%

UFE0041	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR) ACC	158%	151%	28%

UFE0042	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC	83%	52%	57%

UFE0043	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	166%	155%	65%

UFE0044	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
PICTET QUALITY GLOBAL EQUITIES "I" (EUR) ACC	152%	133%	-66%

UFE0045	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
PICTET USA INDEX "I" ACC	-	-	-

UFE0046	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC	-	-	-

UFE0047	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	75%	80%	109%

UFE0048	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC	30%	31%	61%

UFE0049	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	100%	101%	146%

UFE0050	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF GLOBAL INFLATION LINKED BOND "C"(EUR)ACC	57%	148%	45%

UFE0052	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF US SMALL & MID-CAP EQUITY "C" (EUR)ACC	55%	60%	61%

UFE0053	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	68%	107%	102%

UFE0054	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	13%	-24%	-39%

UFE0055	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I" (USD) ACC	-	-	-

UFE0056	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
VONTOBEL EURO CORPORATE BOND MID YIELD "I" (EUR) ACC	3%	0%	30%

UFE0057	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" ACC	-	-	-

UFE0058	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
JPM EU GOVERNMENT BOND "C" ACC	-12%	16%	8%

UFE0059	Turnover 2016	Turnover 2015	Turnover 2014
SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	101%	111%	221%

27. Conflitto di interessi

Nell'offerta ed esecuzione dei contratti di assicurazione la Compagnia potrebbe incorrere in una o più delle seguenti tipologie di operazioni, che configurano un conflitto di interessi con il Contraente derivante anche da rapporti di Gruppo o rapporti di affari:

- Helvetia MultiSelection viene distribuito da soggetti facenti parte del Gruppo Banco Desio, con il quale Helvetia Vita S.p.A. intrattiene un accordo di distribuzione;
- per quanto concerne gli investimenti di Ramo I alla data di redazione del presente documento la Compagnia non ha di fatto in essere alcun accordo di riconoscimento di utilità. Le eventuali utilità ricevute in virtù di futuri accordi verranno integralmente riconosciute agli assicurati ed il loro ammontare sarà riportato nel rendiconto annuale;
- eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente riconosciute al Contraente.

La Compagnia, pur in presenza dei conflitti di interessi sopra descritti, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;

b) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%. Il predetto rendimento annuo viene diminuito del rendimento trattenuto dalla Compagnia pari a **1,50 punti percentuali** per effetto dell'applicazione della Classe A di Premio Potenziale in precedenza descritta.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO DEL CAPITALE RIVALUTABILE IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età e Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Data di decorrenza: 31/12/2016
- Premio unico versato: 150.000,00 Euro
- Ripartizione del premio unico: 30% nella Componente Gestione Separata
- Premio unico destinato alla Componente Gestione Separata: 45.000,00 Euro
- Diritti fissi riferiti alla Componente Gestione Separata: 15,00 Euro (30% di 50,00 Euro)
- Caricamento sul premio della Componente Gestione Separata: non previsto
- Premio unico investito nella Componente Gestione Separata: 44.985,00 Euro

Data di rivalutazione	Premio unico versato	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
31/12/2017	45.000,00	44.985,00	44.535,15
31/12/2018		44.985,00	44.760,08
31/12/2019		44.985,00	44.985,00
31/12/2020		44.985,00	44.985,00
31/12/2021		44.985,00	44.985,00
31/12/2022		44.985,00	44.985,00
31/12/2023		44.985,00	44.985,00
31/12/2024		44.985,00	44.985,00
31/12/2025		44.985,00	44.985,00
31/12/2026		44.985,00	44.985,00
31/12/2027		44.985,00	44.985,00
31/12/2028		44.985,00	44.985,00
31/12/2029		44.985,00	44.985,00
31/12/2030		44.985,00	44.985,00
31/12/2031		44.985,00	44.985,00

Ai fini dello sviluppo delle prestazioni sopra riportate si ipotizza che il rendimento della gestione separata sia pari a 0,00% (valore che coincide con il rendimento minimo garantito), pertanto il capitale in caso di decesso rimane sempre costante. Al valore di riscatto è stata invece applicata la percentuale di riduzione prevista dal contratto (vedi sezione Avvertenze) identificata in funzione del numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza rispetto alla data di richiesta del riscatto.

I valori sopra riportati, sviluppati in base al rendimento minimo garantito, rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà mai avvenire sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%

AVVERTENZA: Il tasso del 2% costituisce una ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

- Tasso di rendimento trattenuto: 1,50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,50%
- Età e Sesso dell'Assicurato: ininfluenti
- Data di decorrenza: 31/12/2016
- Premio unico versato: 150.000,00 Euro
- Ripartizione del premio unico: 30% nella Componente Gestione Separata
- Premio unico destinato alla Componente Gestione Separata: 45.000,00 Euro
- Diritti fissi riferiti alla Componente Gestione Separata: 15,00 Euro (30% di 50,00 Euro)
- Caricamento sul premio della Componente Gestione Separata: non previsto
- Premio unico investito nella Componente Gestione Separata: 44.985,00 Euro

Data di rivalutazione	Premio unico versato	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
31/12/2017	45.000,00	45.209,93	44.757,83
31/12/2018		45.435,97	45.208,79
31/12/2019		45.663,15	45.663,15
31/12/2020		45.891,47	45.891,47
31/12/2021		46.120,93	46.120,93
31/12/2022		46.351,53	46.351,53
31/12/2023		46.583,29	46.583,29
31/12/2024		46.816,21	46.816,21
31/12/2025		47.050,29	47.050,29
31/12/2026		47.285,54	47.285,54
31/12/2027		47.521,97	47.521,97
31/12/2028		47.759,58	47.759,58
31/12/2029		47.998,37	47.998,37
31/12/2030		48.238,37	48.238,37
31/12/2031		48.479,56	48.479,56

Nell'esempio riportato in tabella, ove si ipotizza una misura annua di rivalutazione pari allo 0,50% si evidenzia che:

1. **sino alla 2° data di rivalutazione (compresa),** il valore di riscatto è diminuito della percentuale di riduzione prevista dal contratto, identificata in funzione del numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza rispetto alla data di richiesta del riscatto;
2. **dalla 3° data di rivalutazione (compresa) fino alla scadenza,** il valore di riscatto beneficia delle rivalutazioni annualmente attribuite al contratto in base alla misura annua di rivalutazione.

I valori sopra riportati, sviluppati in base ad un tasso di rendimento stabilito dall'IVASS, sono da considerarsi meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzino effettivamente.

I risultati conseguibili dalla gestione separata sottostante il contratto, denominata Remunera più, potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro ed al lordo degli oneri fiscali.

Helvetia Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

L'Amministratore Delegato
Fabio Carniol

La presente Nota informativa è stata redatta in Milano nel mese di Maggio 2017, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in essa inclusi.

Condizioni contrattuali

Art. 1 – Premessa e disciplina del Contratto

Helvetia MultiSelection è un'assicurazione sulla vita Multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che consente di investire i premi pagati dal Contraente:

- in uno o più Fondi Esterni (di seguito per brevità OICR), tra quelli resi disponibili sul contratto, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Unit-Linked (ai sensi del successivo Art. 6), nonché
- nella Gestione Separata, interna alla Compagnia, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Gestione Separata (ai sensi del successivo Art. 7),

sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente stesso all'atto del pagamento dei premi.

Il contratto è sottoscrivibile a condizione che:

- l'età del Contraente non sia inferiore a **18 anni** al momento della sottoscrizione;
- l'età dell'Assicurato non sia inferiore a **18 anni** e non ecceda gli **90 anni,** al momento della sottoscrizione.

Per età del Contraente/dell'Assicurato deve intendersi l'età assicurativa (ad eccezione della sola età pari a 18 anni che viene considerata come età anagrafica, ossia effettivamente compiuta) e cioè: se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi più di sei mesi, l'età è quella prossima da compiere.

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni contrattuali. Per quanto non espressamente disciplinato valgono le Norme di legge in materia.

Art. 2 – Prestazioni assicurate

Il presente contratto prevede le prestazioni assicurate di seguito riportate.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga **e fatte salve le cause di esclusione e le limitazioni dettagliatamente descritte di seguito**, il contratto prevede la liquidazione al/i Beneficiario/i designati di un importo dato dalla somma del **Capitale**:

1. **della Componente Unit-Linked**, pari al controvalore in Euro delle quote degli OICR assegnate al contratto, determinato sulla base del valore unitario delle quote rilevato alla data di valorizzazione, come successivamente definita. Tale Capitale viene poi incrementato di una percentuale del totale dei premi versati - al netto dei riscatti parziali - sulla Componente Unit-Linked, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come descritto in tabella:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 18 a 50 anni	15,00%
da 51 a 65 anni	10,00%
da 66 a 70 anni	5,00%
oltre 70 anni	0,10%

   Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 50.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato ed opera nel rispetto delle esclusioni e delle limitazioni successivamente descritte.

   Ai fini della determinazione del Capitale della Componente Unit-Linked liquidabile in caso di decesso, per data di valorizzazione si intende il **4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione indicata al successivo Art. 19. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
   Se la data di valorizzazione (epoca di conversione) dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.
2. **Capitale della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato secondo le modalità previste al successivo Art. 7, punto B).

   Esclusioni

   Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa e senza limiti territoriali.
   Sono esclusi dalla garanzia, i casi di decesso:

- avvenuti in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

o derivanti direttamente o indirettamente da

- dolo del Contraente o del/i Beneficiario/i;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idroscì, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- attività che implichino contatto/uso di materiale nocivo, venefico, esplosivo e/o radioattivo, minatori. scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.

Qualora il decesso fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

Limitazioni

L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 (sei) mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, **sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;

- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit-Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit-Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso;

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato
In caso di vita dell'Assicurato, a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto da parte del Contraente, il contratto prevede il pagamento di un capitale denominato valore di riscatto, determinato ai sensi del successivo Art. 8.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Si rimanda al successivo Art. 7 in merito alla garanzia di rendimento minimo offerta dalla Compagnia e con riferimento alla porzione del Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte del versamento del premio unico iniziale.

Art. 3 – Conclusione, Decorrenza e Durata contrattuale
Il contratto si intende concluso alle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato (qualora diverso dal Contraente), a condizione che sia stato corrisposto il premio dovuto alla data di sottoscrizione del contratto stesso.
La data di decorrenza è fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di sottoscrizione del contratto. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento – l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

La Compagnia, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Certificato e della corresponsione dell'importo dovuto, invia al Contraente stesso la "Lettera di conferma e conversione in quote".

Nel caso di mancata corresponsione del suddetto versamento, il contratto è concluso alle ore 24.00 del giorno in cui il Contraente ha pagato quanto dovuto e di conseguenza la decorrenza sarà fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di versamento. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento – l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

Il contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Art. 4 – Premi pagati e relative modalità di investimento
Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.

Premio unico iniziale
Il premio iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, non può essere inferiore a 150.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro.

Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.

In caso il prodotto sia collocato a mezzo di fattispecie contrattuali qualificabili come contratti di appalto pubblico di servizi in base al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. n. 163/2006), la Società assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della Legge n. 136/2010 e successive modifiche, è pertanto necessario indicare, al momento dell'emissione della Proposta – Certificato, il relativo CIG e l'eventuale CUP.

Premi aggiuntivi
Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 50.000,00 Euro, purché siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto, quale indicata all'Art. 3. In ogni caso, la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi.

Possono essere corrisposti premi - unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - fino ad un limite massimo di 5.000.000,00 Euro (tenuto conto del premio unico e versamenti aggiuntivi già effettuati ma non dei riscatti parziali eventualmente intervenuti) per singolo contratto.
Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.

In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto gli eventuali premi aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A.:
- sul C/C avente codice IBAN IT43D0344033106000000579000 e codice BIC BDBDIT22 per i contratti sottoscritti presso le filiali del Banco di Desio e della Brianza;
- sul C/C avente codice IBAN IT41H0570421800000000153000 e codice BIC BPSPIT3S per i contratti sottoscritti presso le filiali della Banca Popolare di Spoleto.

E' escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al Contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:
- Classe A: importo di Premi Potenziali da 150.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;
- Classe B: importo di Premi Potenziali da 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
- Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.

L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi applicati al contratto come descritto dettagliatamente al successivo Art.5.

L'avvenuto investimento di ogni premio versato e dei relativi valori contrattuali verranno comunicati dalla Compagnia, a mezzo lettera, direttamente al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione degli stessi.

Modalità di investimento dei premi pagati
Il premio unico iniziale ed i premi aggiuntivi vengono investiti in quote di un paniere di OICR reso disponibile sul contratto (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Unit-Linked), e nella Gestione Separata interna alla Compagnia (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata), secondo percentuali di allocazione di seguito descritte e definite all'atto del versamento di ogni premio. In particolare:

a) la porzione di premio destinata alla Componente Gestione Separata, verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato - pari:
   - al 30% o in alternativa;
   - al 20% o in alternativa;
   - al 10%

   del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi contrattualmente previsti.
   ***N.B. La scelta della percentuale di investimento nella Componente Gestione Separata, una volta effettuata, non sarà più modificabile nel corso della durata contrattuale*.**

   In ogni caso, per ciascun contratto, alla Componente Gestione Separata, potrà essere destinato un importo massimo di premio non superiore ad 1.500.000 Euro;

b) la porzione di premio destinata alla Componente Unit-Linked, verrà investita in una combinazione di OICR scelta liberamente dal Contraente, fermo restando il vincolo che per ciascun OICR selezionato venga destinato almeno il 5% del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi contrattualmente previsti. Tale vincolo non trova applicazione per gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso della durata contrattuale.

Si precisa che sui premi versati non gravano costi per la copertura per rischi demografici.
Si segnala che la parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente al successivo Art.5, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Con riferimento al premio aggiuntivo, si precisa che esso verrà investito, al netto dei rispettivi costi fissi, ripartendo l'importo:

- tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit-Linked) tenendo conto della scelta di ripartizione del premio unico inizialmente effettuata all'atto di sottoscrizione del contratto dal Contraente;
- tra gli OICR della Componente Unit-Linked, in base alle scelte effettuate dal Contraente in occasione:
    a. del versamento del premio unico iniziale o
    b. di un'eventuale successiva disposizione di switch tra OICR (di cui al successivo Art. 9).

Art. 5 – Costi

Costi sui premi

Sul premio unico iniziale e sugli eventuali premi aggiuntivi pagati dal Contraente gravano i costi indicati nella tabella seguente:

Tipologia di costo	PREMIO	MISURA COSTO
Costo fisso	Premi unico	**50,00 Euro**
	Premio aggiuntivo	**50,00 Euro**
Caricamenti sul premio al netto del rispettivo diritto fisso	Premi unico	**Non previsti**
	Premio aggiuntivo	**Non previsti**

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Unit-Linked

Commissione di Gestione

A fronte dell'attività di monitoraggio e aggiornamento di cui all'art. 10 delle Condizioni contrattuali, il contratto prevede una commissione di gestione addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene con periodicità annuale il decimo giorno lavorativo del mese di agosto.
In caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto totale o parziale e di Switch, dal controvalore relativo alle quote di OICR disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.
In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione determinata come riportato nella successiva tabella:

	Classe di premi potenziali		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 150.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Commissione di gestione	1,50%	1,40%	1,35%

La commissione di gestione si intende comprensiva del costo relativo alla copertura in caso di decesso pari allo 0,05% applicato con le stesse modalità previste per la commissione stessa.

Commissioni di gestione degli OICR

E' previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

CODICE RIF.	ISIN	Denominazione OICR	Comm. di gestione
UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC	0,30%
UFE0002	LU0525202312	BSF EUROP DIVER EQ ABS "D2" (EUR)	1,00%
UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD "I" ACC	0,60%
UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQS L EUROPE INN "I" (EUR)	0,75%
UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U SHARE CLASS	0,30%
UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC GLOBAL BOND "F" (EUR)	0,80%
UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC SECURITE "F" (USDHDG)	0,70%
UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE "I"	1,00%
UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI "I" (EUR)	1,00%
UFE0013	LU1393925075	EURIZON EF EQUITY SMA "Z" (EUR)	0,60%
UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA "Y" (USD)	0,75%
UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD	0,80%
UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVSFD CONSERV "I" (EUR) ACC	0,50%

CODICE RIF.	ISIN	Denominazione OICR	Comm. di gestione
UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL M-A INC "I" (EUR) ACC	0,60%
UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION "I" ACC	0,40%
UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLB EMERG MRKTS BD "I" (USD)	0,50%
UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLB TOT RET EUR BOND "C"	0,65%
UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ "C"	0,80%
UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C"	0,75%
UFE0026	LU0890597809	JPM GLB BD OPPS "C" (EURHDG)	0,50%
UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME "C" (USDHDG) ACC	0,60%
UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO "C" (EURHDG) ACC	0,60%
UFE0031	GB00B56D9Q63	M&G DYNAMIC ALLOCATION "C" (EUR) ACC	0,75%
UFE0032	GB00B1Z68502	M&G GLOBAL CONVERTIBLES "C" (EUR)	0,75%
UFE0033	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EUR) ACC	0,75%
UFE0034	LU0815264279	MSS EMERGING LEADERS EQUITY "Z"	0,75%
UFE0035	LU0360483019	MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC	0,75%
UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY "BI"	0,85%
UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLXB FIXED INC "BP" (EUR) ACC	0,40%
UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BI" (EUR)	0,85%
UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	0,85%
UFE0041	LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"	0,45%
UFE0042	LU0386875149	PICTET GLB MGTRND SELCTN "I" (EUR) ACC	0,80%
UFE0043	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "I" (EUR)	0,50%
UFE0044	LU0845340057	PICTET QUALITY GB EQUITIES "I" (EUR)	0,50%
UFE0045	LU0188798671	PICTET USA INDEX "I" ACC	0,15%
UFE0046	LU0106259988	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC	0,75%
UFE0047	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	0,45%
UFE0048	LU0849400030	SCHRODER ISF EUR HIGH YIELD "C" (EUR)	0,60%
UFE0049	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROP EQ ABS RT "C" (EUR)	0,75%
UFE0050	LU0180781394	SCHRODER ISF GLB INFL LNK BD "C" (EUR)	0,50%
UFE0052	LU0248177502	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "C" (EUR)	1,00%
UFE0053	LU0995125985	SCHRODER ISF EUR ALPHA ABS RT "C" (EUR)	1,00%
UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	0,83%
UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY "I"	0,83%
UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL EURO CORP BOND MY "I" (EUR) ACC	0,55%
UFE0057	LU0106240533	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "C"	0,75%
UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND "C"	0,25%
UFE0059	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"	0,20%

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli OICR , si rileva che per alcuni comparti, possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.
Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto d'offerta dei singoli OICR. Potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.

Commissioni di incentivo (performance) sugli OICR
Non previste.

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Gestione Separata
Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata, la Compagnia trattiene – dal rendimento annuo realizzato dalla gestione interna separata "Remunera più" – un valore denominato rendimento trattenuto. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di un costo determinato come riportato nella successiva tabella:

	Classe di premi potenziali		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 150.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Rendimento trattenuto	1,50%	1,40%	1,35%

Altri costi applicabili sul contratto
In caso di esercizio del diritto di riscatto e operazioni di switch tra OICR della Componente Unit-Linked sono previsti dei costi indicati, rispettivamente, ai successivi Art. 8 e 9.

Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit-Linked e Valore della quota degli OICR
Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit-Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito del costo fisso di emissione di cui al precedente Art. 5, riproporzionato in base alla percentuale del premio unico iniziale o del premio aggiuntivo versato destinato alla Componente Unit-Linked.

L'importo risultante - denominato premio netto - viene quindi ripartito, sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente al momento del pagamento di ciascun premio, tra uno o più degli OICR disponibili sul contratto.

Per ciascun OICR di volta in volta prescelto dal Contraente, il numero di quote attribuite si ottiene dividendo la porzione del premio netto destinata al medesimo Fondo per il valore unitario delle relative quote rilevato alla corrispondente data di valorizzazione (epoca di conversione).

L'epoca di conversione coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di sottoscrizione del contratto. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Il valore della quota di ogni OICR viene calcolato giornalmente dalla rispettiva società di gestione secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti Informativi disponibili sul sito internet delle Società di Gestione. Detto valore è altresì pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile

La Compagnia, allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, effettua su base annua un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al contratto che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti. Si rimanda all'art. 10 per ulteriori dettagli.

Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale
Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito del costo fisso di emissione di cui al precedente Art. 5, riproporzionato in base alla percentuale del premio versato destinata alla Componente Gestione Separata.

Clausola di rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata
La rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata denominata "Remunera più". Tale gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale tenuto dalla Consob, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati dalla stessa conseguiti.
Si rinvia per i dettagli della gestione separata "Remunera più" al Regolamento della gestione stessa riportato in calce alle presenti Condizioni contrattuali.

A. Misura annua di rivalutazione
In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la

rivalutazione “pro rata temporis” da utilizzare in caso di liquidazione è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione completa della documentazione di cui al successivo Art. 19 delle presenti Condizioni contrattuali.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata “Remunera più”, come sopra rilevato, un valore denominato “rendimento trattenuto” determinato come descritto nel precedente Art. 5 delle presenti Condizioni contrattuali.
La misura annua di rivalutazione non può comunque essere inferiore a 0,00%.

B. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata
Il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato nei seguenti termini:

- **alla 1° data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene aumentata di un importo pari al prodotto di ciascuna porzione stessa per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta pro-rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva** il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:
  - del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per la misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta in regime di interesse composto;
  - di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi), aumentata di un importo pari al prodotto di ciascuna porzione stessa per la misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta pro-rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Resta in ogni caso inteso che, **con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata che non sia stata liquidata per riscatto, la Compagnia riconosce un rendimento minimo garantito, sotto forma di misura annua di rivalutazione minima garantita, che non potrà essere inferiore allo 0,00%.**

C. Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell’Assicurato e in caso di riscatto
In caso di decesso dell’Assicurato o richiesta di riscatto avvenuto/effettuata in coincidenza con un anniversario della data di rivalutazione, il rispettivo Capitale rivalutato (decesso e riscatto) si determina secondo le modalità indicate al precedente punto B).

Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato
In caso di decesso dell’Assicurato avvenuto in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno):

- il Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *pro rata temporis* per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso e la data del decesso stessa;
- le eventuali porzioni di Capitale costituite successivamente alla suddetta data di rivalutazione, a fronte del versamento di premi aggiuntivi (al netto dei rispettivi costi), vengono anch'esse rivalutate in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *pro rata temporis* dalla data della relativa costituzione sino alla data del decesso.

Rivalutazione del capitale della Componente Gestione Separata in caso di riscatto
In caso di richiesta di riscatto effettuata in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno):

- il Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *pro rata temporis* per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta del riscatto e la data di richiesta di riscatto stessa;

- le eventuali porzioni di Capitale costituite successivamente alla suddetta data di rivalutazione, a fronte del versamento di premi aggiuntivi (al netto dei rispettivi costi), vengono anch'esse rivalutate in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *pro rata temporis* dalla data della relativa costituzione sino alla data di richiesta del riscatto.

Si segnala, infine che, ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto, si tiene conto degli eventuali riscatti parziali intervenuti.

Art. 8 – Riscatto

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può riscattare parzialmente o totalmente il proprio contratto mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A.R., corredata dalla documentazione indicata al successivo Art. 27.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento presso la propria sede della documentazione completa prevista dalle Condizioni contrattuali (ovvero dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario, se anteriore), oltre tale termine sono dovuti gli interessi di mora.

Riscatto Totale

Il valore di riscatto totale del contratto è pari alla somma del **Capitale**:

- **della Componente Unit-Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnato al contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote possedute per il loro valore unitario, quale rilevato alla data di valorizzazione, come di seguito definita;
- **della Componente Gestione Separata** quale rivalutato sino alla data di richiesta del riscatto secondo le modalità previste al precedente Art. 7, punto C).

Il valore di riscatto come sopra determinato viene diminuito di una percentuale del valore stesso, determinata in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto, come riportato in tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione del valore di riscatto
pari o maggiori di 1 - inferiori a 2	1,00%
pari o maggiori di 2 - inferiori a 3	0,50%
pari o maggiori di 3	0,00%

Ai fini della determinazione del capitale liquidabile in caso di riscatto totale riferito al Capitale della Componente Unit-Linked, per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto totale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.

Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di riscatto verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del/i Fondo/i Esterno/i scelto/i dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Indipendentemente dalla data di richiesta del riscatto, ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato non viene diminuito di alcun **costo fisso**.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve.

Riscatto Parziale

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale fermo restando che:

- l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 50.000 Euro;
- il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a 150.000 Euro.

Il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit-Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al controvalore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, determinato con le stesse modalità del riscatto totale.

Il disinvestimento delle quote degli OICR collegati al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle stesse quale rilevato alla data di valorizzazione.

Per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto parziale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di riscatto verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit-Linked

Il Contraente, trascorso almeno 1 mese dalla data di decorrenza, mediante richiesta scritta inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R (indirizzata a **Helvetia Vita S.p.A.,** Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 – Milano), può chiedere di effettuare operazione di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso:

- tra OICR già selezionati (c.d. riproporzionamento del capitale);
- su altri OICR diversi da quelli scelti in precedenza.

E' necessario che a seguito dell'operazione di switch, su ciascun OICR già selezionato o di nuova selezione vengano rispettati i seguenti limiti:

- giacenza minima pari ad almeno 7.500 Euro;
- minimo 5% del controvalore della Componente Unit-Linked.

Il contratto prevede, per le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento in altro/i Fondo/i Esterno/i tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia (switch), una spesa fissa **pari a 25,00 Euro**. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento dell'operazione.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- calcolo del controvalore delle quote degli OICR che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti Fondi, rilevati il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista al successivo Art. 19. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.
  Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di switch verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili;
- l'importo così ottenuto viene eventualmente diminuito del costo fisso dell'operazione sopra riportato;
- conversione dell'importo di cui ai punti precedenti in quote degli OICR di destinazione, in base al valore unitario delle quote di questi ultimi Fondi rilevati nel medesimo giorno di valorizzazione.

Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi aggiuntivi, destinati al Capitale della Componente Unit-Linked, verranno investiti secondo la nuova allocazione determinata dal Contraente con l'operazione di switch stessa.

È facoltà del Contraente, inoltre, effettuare switch e versamenti aggiuntivi in nuovi Fondi che fossero istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Compagnia della relativa informativa tratta dal Fascicolo Informativo aggiornato.
A seguito di ogni operazione di switch verrà inviata al Contraente una lettera contenente tutte le informazioni relative a:

- numero di quote e relativo controvalore presenti sul contratto prima dell'operazione di switch;
- numero quote disinvestite,
- valore unitario delle quote acquistate;
- numero di quote e relativo controvalore a seguito dell'operazione di switch.

Art. 10 – Attività di monitoraggio

Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia, nell'ottica di una sempre maggiore tutela delle scelte effettuate dal Contraente e con lo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, svolge una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto. A tal proposito effettua - su base annuale - un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al contratto, che può comportare l'inserimento e l'eliminazione di uno o più OICR.

La scelta dei nuovi OICR da inserire, viene effettuata sulla base di un monitoraggio continuo del mercato di riferimento, volto ad individuare alcune caratteristiche peculiari dell'OICR quali per esempio:

- appartenenza ad una primaria Società di Gestione dell'OICR;
- la possibilità di beneficiare di un team gestionale con competenze elevate;
- performance passate, fatte registrare dall'OICR in un congruo periodo temporale, migliori rispetto a quelle realizzate da OICR con analoga politica di investimento.

L'individuazione degli OICR da eliminare o sostituire, viene effettuata sulla base di alcune peculiari criticità quali:

- una significativa modifica della politica di investimento;
- il cambio del Gestore o del team o parte del team di gestione che possa avere un effetto negativo sulla qualità delle performance ottenibili dall'OICR;
- performance insoddisfacenti e assolutamente non confrontabili con quelle ottenute da OICR aventi le medesime caratteristiche finanziarie.

Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti. Gli OICR oggetto di eliminazione, verranno eliminati dal paniere dei disponibili per il prodotto e non saranno sottoscrivibili. In caso di eliminazione di un OICR esistente, la Compagnia consente al Contraente di effettuare un'operazione di *Switch* dei premi investiti nell'OICR sostituito verso i nuovi OICR.

Art. 11 – Diritto di revoca

Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà al Contraente il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.

Art. 12 – Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano), con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta al successivo Art. 19 rimborserà al Contraente **il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit-Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote degli OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6.**

L'epoca di conversione sarà il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.

Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Art. 13 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate di cui all'Art. 2.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia

a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.
In particolare il Contraente deve fornire a Helvetia Vita S.p.A. tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Laddove nel corso della durata contrattuale il Contraente trasferisca la propria residenza/sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea, il Contraente stesso è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia tempestivamente e comunque **entro il termine di 30 giorni dall'avvenuto trasferimento**. Quanto sopra al fine di consentire alla Compagnia di effettuare gli adempimenti relativi all'applicazione delle imposte indirette e degli oneri parafiscali gravanti sui premi eventualmente previsti in altri stati dell'Unione Europea.

Resta inteso che, nel caso in cui il Contraente non effettui la suddetta comunicazione nei termini sopra riportati, sarà tenuto a rimborsare alla Compagnia quanto la stessa sia stata eventualmente chiamata a pagare in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio rimborsi dovuti per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro della nuova residenza/sede legale).

Il Contraente è tenuto ad avvisare tempestivamente la Compagnia, laddove nel corso della durata contrattuale si verifichino modifiche alle circostanze che ne determinano la classificazione ai fini FATCA (cittadino statunitense o fiscalmente residente negli Stati Uniti) e/o CRS (cittadino avente ulteriore residenza fiscale in uno stato diverso da Italia e/o Stati Uniti). Analogo obbligo deve essere rispettato anche da quei soggetti che intervengono nel rapporto contrattuale con la sola qualifica di titolari effettivi.

In ogni caso, i soggetti di cui sopra sono tenuti ad avvisare tempestivamente la Compagnia in relazione ad ogni eventuale cambio della propria residenza/sede legale e/o residenza fiscale.
Il Contraente dovrà inoltre dichiarare alla Compagnia, per ogni singola operazione posta in essere sul contratto successiva al versamento di sottoscrizione, se la stessa sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della sottoscrizione della Proposta - Certificato e fornire tutti i dati necessari per la loro identificazione.

Art. 14 – Opzioni contrattuali
Non previste

Art. 15 – Inserimento di nuovi OICR- Liquidazione, Chiusura e Fusione per incorporazione
La Compagnia, come già descritto all'art. 10, potrà inserire nuovi OICR in aggiunta o in sostituzione di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto, previo aggiornamento della relativa informativa contenuta nel Fascicolo Informativo. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR sono comunicate ai Contraenti che vi potranno investire secondo le modalità previste all'Art. 4.

Art. 15.1 - Liquidazione, Chiusura e Fusione per incorporazione
La Compagnia si impegna a tenere aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR collegati al Contratto e in particolare riguardo alle seguenti operazioni:

- *liquidazione*;
- *chiusura* dell'OICR a nuove sottoscrizioni che non comporti la liquidazione, qualora, a giudizio della Società di Gestione dell'OICR, ciò fosse necessario per tutelare gli interessi dei Contraenti.
  In ogni caso, la Compagnia comunicherà i cambiamenti ai Contraenti interessati e non accetterà nessun ulteriore versamento o *Switch* verso l'OICR oggetto di chiusura/liquidazione.
  Il Contraente prende atto che in caso di liquidazione di un OICR le richieste di disinvestimento relative a detto OICR saranno eseguite nell'ambito del processo di liquidazione e secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento dell'OICR e nella disciplina applicabile.
  Nel corso delle procedure di liquidazione il Contraente dovrà comunicare per iscritto alla Compagnia, entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione di liquidazione, in quale OICR tra quelli messi a disposizione dal prodotto**,** investire le somme resesi disponibili a seguito della procedura di liquidazione senza l'applicazione di alcun costo;
- *fusione per incorporazione:* le Società di Gestione potranno, nel rispetto di ciascun Regolamento, disporre l'incorporazione di OICR con altri OICR gestiti dalla medesima Società di Gestione (fusione per incorporazione).
  In tali casi la Compagnia invia tempestivamente ai Contraenti che investono negli OICR interessati una comunicazione anche in merito alle conseguenze che tale operazione comporta ai fini del contratto.
  Qualora l'OICR risultante dalla fusione non sia di proprio gradimento, il Contraente potrà far pervenire alla Compagnia la richiesta di *Switch* delle quote dell'OICR risultante dalla fusione in altro OICR. L'operazione di trasferimento delle quote verrà eseguito senza l'applicazione di alcun costo.

Per una descrizione dettagliata del comportamento delle Società di Gestione in relazione agli interventi straordinari di liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione si rimanda alla lettura del Prospetto e del Regolamento di ciascun OICR.

Art. 15.2 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al presente contratto possono subire delle modifiche sostanziali delle loro caratteristiche come qui sotto elencato a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- stile di gestione o della politica di investimento dell'OICR;
- il regime dei costi dell'OICR;
- il profilo di rischio (grado di rischio, scostamento dal Benchmark, …).

In questi casi la Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente ai Contraenti tali informazioni tramite invio di una comunicazione, fermo restando la facoltà per il Contraente di effettuare un'operazione di *Switch* verso gli altri OICR senza l'applicazione di alcun costo.

Art. 15.3 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell'OICR possono essere:

- cambiamento della denominazione dell'OICR;
- modifiche riguardanti la società di gestione dell'OICR.

In tali casi la Compagnia si impegna ad inviare, in occasione dell'estratto conto annuale, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.

Art. 16 – Prestiti

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

Art. 17 – Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale della Lettera contrattuale di conferma o emetta apposita appendice, che diverrà parte integrante del contratto medesimo.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto totale o parziale nonché di recesso richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il/i Beneficiario/i acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, il/i Beneficiario/i in caso di decesso dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.
La designazione del/i Beneficiario/i non può essere revocata o modificata, ai sensi dell'art. 1921 del codice civile, nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il/i Beneficiario/i abbia/no dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso), il/i Beneficiario/i abbia/no comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all' art. 1922 del Codice Civile.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dal Contraente, alla Compagnia o mediante testamento. Tali atti avranno efficacia nei confronti della Compagnia solo se a questa trasmessi al più tardi insieme alla documentazioni utile all'avvio della procedura di liquidazione: in caso di mancata trasmissione entro tale termine, la designazione e le sue eventuali revoche o modifiche (in qualunque forma effettuata, anche testamentaria) non saranno opponibili alla Compagnia.

Art. 19 – Pagamenti della Compagnia

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, ovvero inviata alla Compagnia in forma scritta – anche mediante l'utilizzo del rispettivo apposito modulo allegato alle presenti Condizioni contrattuali – a mezzo lettera raccomandata A/R corredata dai documenti di seguito riportati.
Si precisa che il suddetto modulo viene messo a disposizione da parte della Compagnia al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.
In particolare, i documenti da presentare sono:

- **In caso di recesso:**
  - richiesta di recesso sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto totale:**
  - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
  - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto parziale:**
  - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
  - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di decesso:**
  - denuncia di sinistro;
  - consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (D. Lgs. 196/2003);
  - dati anagrafico fiscali degli aventi diritto e le loro coordinate bancarie per le operazioni di accredito (nome, cognome, codice fiscale, Banca, e coordinate bancarie - codice IBAN - di ciascun avente diritto). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale da ciascun avente diritto;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
  - certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
  - documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
    - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari,** atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
      - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
      - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.

      Per capitali non superiori ad Euro 250.000,00, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Compagnia a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.
    - **In caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
      - <u>se è presente un testamento:</u>
        - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
        - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti

revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

- se non è presente un testamento:
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

La Compagnia potrà chiedere documentazione ulteriore rispetto a quella di cui sopra per ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.
Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.
ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Con riferimento ai documenti sopra riportati, a norma dell'articolo 11 del Regolamento IVASS n. 8/2015, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità**.

Verificata la sussistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati, nella misura degli interessi legali in vigore, a partire dal giorno in cui la Compagnia o la filiale è entrata in possesso della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si Fonda (prescrizione).** Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 20 – Duplicato della Proposta-Certificato
In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della copia della Proposta-Certificato e/o della Lettera contrattuale di Conferma del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato, a proprie spese e responsabilità, facendone richiesta alla Compagnia.

Art. 21 – Valuta
Gli impegni contrattuali, premi e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro. I valori delle quote dei Fondi sono espressi in Euro.

Art. 22 – Tasse e imposte
Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente e dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 23 – Procedimenti in caso di controversie
Chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è tenuto preliminarmente ad esperire il **procedimento di mediazione** previsto dal D. Lgs. n. 28/2010 e s.m.i. innanzi ad un Organismo di Mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia, che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la vertenza.

Solo in seguito alla definitiva conclusione del procedimento di mediazione secondo le modalità di cui al sopra citato D. Lgs. n. 28/2010 e s.m.i. , sarà possibile adire l'Autorità Giudiziaria competente, la quale viene individuata in quella del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

In ogni caso, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, è altresì possibile esperire il **procedimento di negoziazione assistita** prevista ai sensi del D. L. 132/14, convertito con modifiche dalla L. 162/14, mediante invito, tramite il proprio legale, all'altra parte a stipulare una convenzione di negoziazione.

Si ricorda che in relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazione e l'attribuzione delle responsabilità permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

Tramite il sito della Compagnia (www.helvetia.it) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure

Art. 24 – Informativa

Comunicazioni precontrattuali

Il Contraente può richiedere prima della sottoscrizione della Proposta - Certificato, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata. Tale rendiconto è anche presente sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it.

Comunicazioni in corso di contratto

La Compagnia comunica al Contraente eventuali variazioni rilevanti, rispetto alle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dall'epoca di conversione, una "Lettera Contrattuale di Conferma" dell'avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- la ripartizione dei premi tra gli OICR e la Gestione Separata scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- il premio unico iniziale versato;
- l'importo del premio unico investito;
- la data di conclusione del contratto e quella di decorrenza del contratto;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in quote del premio versato (numero quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica viene inviata al Contraente per ognuno degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati.

La Compagnia trasmette, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla Sezione F della Nota Informativa e al Paragrafo 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) valore del Capitale della Componente Gestione Separata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
c) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
d) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*;
e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
f) valore del Capitale della Componente Gestione Separata alla data di riferimento dell'estratto conto;
g) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, equivalente al tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked la Compagnia trasmette comunicazione scritta al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Art. 25 – Non pignorabilità e non sequestrabilità delle prestazioni assicurate

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Sono salve, rispetto al premio pagato, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "REMUNERA PIÙ"

Art. 1 - Costituzione e denominazione della gestione separata
Helvetia Vita S.p.A. (già Chiara Vita, di seguito la "Società") ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata "Remunera più", separata da quella delle altre attività della Società e rivolta a tutti i segmenti di clientela ed a tutte le tipologie di contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
Con riferimenti ai suddetti contratti, il presente Regolamento costituisce parte integrante delle rispettive Condizioni contrattuali.

La gestione "Remunera più" è denominata in Euro.
La gestione "Remunera più" è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (oggi IVASS) con Regolamento n. 38 del 03/06/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 2 - Attività, obiettivi e politiche di investimento della gestione separata
Il valore delle attività della gestione "Remunera più" non può essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili di cui al precedente articolo 1, sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

La gestione finanziaria ha l'obiettivo di conseguire risultati che consentano di far fronte alle garanzie di rendimento contrattualmente stabilite e realizzare un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. Le politiche di gestione sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli Assicurati ai risultati finanziari della gestione "Remunera più"; le scelte di investimento si Fondano su modelli di Asset Liability Management che permettono di tenere in considerazione, nella selezione e gestione delle attività finanziarie, gli impegni assunti verso gli Assicurati. Oltre al rispetto dei limiti regolamentari, si persegue la liquidità degli investimenti, l'efficienza del profilo rischio-rendimento, anche attraverso la diversificazione, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli Assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione "Remunera più".

In linea generale, le risorse della gestione "Remunera più" possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.
Tali attività sono di piena e libera proprietà della Società nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

La gestione "Remunera più" può investire anche la totalità degli attivi in Titoli di debito emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse.

E' ammesso l'investimento in Titoli obbligazionari di emittenti corporate, compresi anche gli OICR obbligazionari, in misura non superiore all'80% degli attivi. Il rating degli emittenti, al momento dell'acquisto, deve essere, preferibilmente, almeno Investment Grade[1]; potranno essere acquistate anche obbligazioni con rating Below Investment Grade[2] purché, complessivamente, il loro peso non sia superiore al 5% degli attivi della gestione "Remunera più".

Il peso del comparto azionario deve essere inferiore al 20% degli attivi; l'investimento azionario si realizza attraverso l'acquisto di Titoli di capitale, ETF, SICAV e OICR azionari, bilanciati e flessibili. L'esposizione azionaria diretta riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici.

L'investimento nel Comparto Immobiliare può avvenire attraverso l'acquisto di partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili. Sono ammessi Investimenti Alternativi (Hedge Fund, Private Equity) attraverso l'acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di Fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, Fondi riservati e speculativi.

I limiti, i termini e le condizioni alle quali possono essere effettuati investimenti immobiliari e alternativi sono quelli previsti dalla normativa vigente.

Sono, infine, ammessi gli Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti devono avere rating "Investment Grade". Fanno eccezione i soli "conti correnti" dove sono ammesse anche controparti "Below Investment Grade o senza rating", ma con il limite massimo del 3%.

L'operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l'investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari

[1] Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è il rating almeno pari a BBB-.
[2] Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

derivati sono ammessi con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente.
Con operazioni di copertura si intendono quelle operazioni destinate a ridurre, totalmente o parzialmente, il rischio di investimento o di controparte ed effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, da variazioni sfavorevoli dei tassi, degli indici, dei prezzi degli strumenti finanziari e dal rischio di default degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.
Le operazioni di gestione efficace del portafoglio sono quelle operazioni effettuate allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole, economica o flessibile rispetto a quanto sarebbe possibile ottenere operando sugli attivi sottostanti, senza generare nel contempo un incremento significativo del rischio di investimento, rispetto a quello generabile operando direttamente sugli attivi sottostanti.

Ai sensi della normativa vigente sono, comunque, esclusi gli investimenti in:
- crediti infruttiferi, ad esclusione di quelli nei confronti di Assicurati ed Intermediari per premi da incassare nella misura in cui siano effettivamente esigibili da meno di tre mesi;
- immobili destinati all'esercizio della Società;
- crediti verso i riassicuratori, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 38/2011;
- immobilizzazioni materiali;
- spese di acquisizione da ammortizzare.

Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 27/05/2008 n.25, sono ammesse e non devono pregiudicare gli interessi degli Assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution") e in coerenza con la normativa IVASS vigente.
Gli investimenti in OICR ed obbligazioni emesse o gestite da società appartenenti allo stesso Gruppo della Società non possono superare il 30% del patrimonio della gestione "Remunera più".

L'uscita delle attività dalla gestione separata può avvenire esclusivamente da realizzo.

Art. 3 - Determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata
Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della gestione "Remunera più" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno.
In aggiunta al tasso medio di rendimento sopra indicato, al termine di ciascun mese viene determinato il tasso di rendimento medio realizzato per il periodo corrispondente ai 12 mesi di calendario precedenti.

I tassi medi di rendimento, relativi ai periodi sopra indicati, sono determinati rapportando il risultato finanziario della gestione di competenza di quel periodo al valore medio annuo degli investimenti della gestione relativo al medesimo periodo.

Il risultato finanziario della gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dai ratei di interessi e di cedole maturati e dagli utili e dalle perdite di realizzo di competenza della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione "Remunera più", e cioè al prezzo di acquisto per l'attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione per i beni già di proprietà della Società.
Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa.
Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del rendimento finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute fiscali di acconto ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione "Remunera più", ivi incluse le spese relative alla certificazione della gestione di cui al successivo articolo 4, fermo restando che sulla gestione "Remunera più" non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Per valore medio annuo degli investimenti della gestione "Remunera più" si intende la somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della gestione stessa.
La consistenza media nel periodo di osservazione dei depositi, dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione "Remunera più".
I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da

una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

Art. 4 - Verifica contabile della gestione separata

La gestione "Remunera più" è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.lgs. 24/02/1998 n. 58 (T.U.F.) e dell'art. 43, comma 1, lettera i) del D. Lgs. 27/01/2010 n. 39 e rispettive successive modifiche ed integrazioni, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare, sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, il rendimento annuo della gestione quale descritto al precedente articolo 3 e l'adeguatezza dell'ammontare delle riserve matematiche.

In occasione della verifica annuale relativa al periodo di osservazione, la Società di Revisione di cui sopra verifica anche tutti gli altri 11 rendimenti annui calcolati nei periodi non coincidenti con il periodo di osservazione.

Art. 5 - Eventuali modifiche

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli Assicurati.

Art. 6 - Facoltà del Contraente

Il Contraente ha facoltà di richiedere in qualsiasi momento un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la gestione interna separata.

Le presenti Condizioni contrattuali sono state redatte in Milano nel mese di Maggio 2017, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in esse inclusi

INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/2003

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo n. 196/2003, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice) e in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento da parte del Titolare, La informiamo di quanto segue:

1. Finalità del trattamento dei dati
Il trattamento è diretto all'espletamento delle attività amministrativo-contabili (di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile) e di quelle attinenti l'esercizio dell'attività assicurativa, alla quale il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, quali a titolo non esaustivo, la conclusione di nuovi contratti, gestione ed esecuzione dei contratti in essere, raccolta dei premi, riassicurazione, coassicurazione, gestione e liquidazione dei sinistri, liquidazione per altre cause, prestazioni a scadenza, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

2. Modalità di trattamento dei dati
Il trattamento è svolto:
a) tramite operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e la distruzione di dati;
b) anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
c) dall'organizzazione del Titolare tramite dipendenti e collaboratori nominati "incaricati" o "responsabili" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali;
d) da soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena assicurativa o da società di servizi, che potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento.

3. Conferimento dei dati
Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento ed il successivo trattamento dei dati personali può essere:
a) strettamente necessario allo svolgimento delle attività descritte al punto 1;
b) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio o Casellario centrale infortuni).

4. Rifiuto di conferimento dei dati
L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire ed autorizzare il trattamento dei dati personali nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b) comporta l'impossibilità di adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato, di concludere nuovi contratti di assicurazione ed eseguire i relativi obblighi e di gestire e liquidare i sinistri.

5. Comunicazione di dati a terzi
I dati personali possono essere comunicati:
a) per le finalità di cui al punto 1 e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge a: altri soggetti del settore assicurativo (assicuratori, coassicuratori e riassicuratori); intermediari di vendita (agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione); banche e SIM; fornitori terzi (legali, medici legali, cliniche, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri, il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le indagini sul grado di soddisfazione delle clientela, nonché società di servizi informatici, di factoring, di revisione contabile e certificazione del bilancio, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza); organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dello sviluppo economico, MEF, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui Fondi pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e Politiche Sociali, INPS, INAIL ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Ministero delle Infrastrutture – Motorizzazione Civile).
b) per quanto riguarda le informazioni relative alle operazioni ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, alle altre Compagnie del Gruppo Helvetia Italia.

6. Diffusione e trasferimento all'estero dei dati
I dati personali non sono soggetti a diffusione ma possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

7. Diritti dell'interessato
L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile, di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle finalità su cui si basa il trattamento, di ottenere la

cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.
L'interessato ha inoltre la possibilità di opporsi o revocare il consenso espresso al trattamento dei suoi dati personali per finalità di marketing, anche esercitando tale diritto solo in parte, ad esempio, opponendosi alle modalità non tradizionali di comunicazione.
Per esercitare tali diritti e conoscere l'elenco completo dei Responsabili, si può rivolgere richiesta al Titolare o al Responsabile, mediante lettera raccomandata, telefax (n. 02.5351.969) o posta elettronica (privacy@helvetia.it).

8. Titolare e Responsabile del trattamento
Titolare del trattamento è la Compagnia del Gruppo Helvetia Italia alla quale l'interessato conferisce i dati personali:
- Helvetia Vita S.p.A., con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano.

Responsabile del trattamento è il Responsabile dell'Unità Antiriciclaggio, Antiterrorismo e Privacy, pro tempore vigente, domiciliato per la carica presso la sopra indicata sede della Società.

ALLEGATO 1

MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto totale
Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativo alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto totale della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e copia del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati, a norma dell'articolo 11 del Regolamento IVASS n. 8/2015, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

Il Contraente dichiara che il presente riscatto

☐ non è

☐ è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente

_____
(o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

_____

ALLEGATO 2

MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO PARZIALE

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto parziale
Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto parziale della somma assicurata pari ad Euro _____, al lordo delle imposte previste per legge, da riscattare disinvestendo i Capitali riferiti alla Componente Unit-Linked e alla Componente Gestione Separata in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale.

Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegati al contratto avverrà anch'esso mantenendo la stessa proporzione in essere al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle stesse quale rilevato alla data di valorizzazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati, a norma dell'articolo 11 del Regolamento IVASS n. 8/2015, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

Il Contraente dichiara che il presente riscatto
☐ non è

☐ è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente

_____
(o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

_____

ALLEGATO 3

MODULO DI RICHIESTA SWITCH TRA FONDI ESTERNI DEL CAPITALE DELLA COMPONENTE UNIT-LINKED

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di trasferimento quote
Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente la modifica del mio investimento come di seguito indicato:

Asset Allocation Attuale relativa alla Componente Unit-Linked		**Asset Allocation Desiderata relativa allaComponente Unit-Linked**	
Fondo Esterno/OICR	**(%)**	Fondo Esterno/OICR	**(%)**

A seguito dello switch la percentuale investita nella Componente Gestione Separata non varia.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente

_____
(o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

_____

ALLEGATO 4

MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO

Il presente modulo viene messo a disposizione al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.
ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Denuncia Sinistro Proposta-Certificato n. _____

I sottoscritti:

_____

a causa del decesso dell'Assicurato _____ avvenuto in data _____**,** in qualità di Beneficiari in caso di decesso della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato n_____ sottoscritta da _____**,** chiedono con la presente la liquidazione per sinistro del capitale in caso di decesso previsto contrattualmente.

Si prega di corrispondere gli importi spettanti a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

BENEFICIARIO	CODICE FISCALE	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti*:

- consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (D. Lgs. 196/2003);
- copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
- certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
  - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari** atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
    - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
    - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.

    Per capitali non superiori ad Euro 250.000,00, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Compagnia a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.
  - **In caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
    - <u>se è presente un testamento:</u>
      - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
      - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
    - <u>se non è presente un testamento:</u>
      - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo

potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- in caso di polizza a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati, a norma dell'articolo 11 del Regolamento IVASS n. 8/2015, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

La Compagnia potrà chiedere ulteriore documentazione in specifiche ipotesi, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

Si autorizza al trattamento dei dati personali (D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196).

Luogo_____, lì _____

In fede
Firma del Beneficiario/i

_____
_____
_____
_____

Firma dell'Incaricato della Banca

_____

Glossario

Anno (annuo): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

Anno assicurativo: periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Annuale (durata): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario: persona fisica o giuridica, designata nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (art. 1920 C.C.), che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bimestre (bimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 59 e 62 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Caricamenti: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Capitale in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

Cessione, Pegno e Vincolo: condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia: vedi "Società (di assicurazione)".

Composizione del Fondo Esterno: informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Composizione della gestione separata: composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata Remunera più.

Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che viene inviata al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Condizioni contrattuali (o di polizza, o di assicurazione): insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del Contraente.

CONSOB: Commissione nazionale per le Società e la Borsa la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Conto corrente del Contraente: è il conto corrente di cui è titolare il Contraente.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

Contratto / Proposta-Certificato: è il documento emesso dalla Compagnia e sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato concernente le garanzie assicurative prestate e le relative condizioni con cui il rapporto giuridico patrimoniale si costituisce, si regola o si estingue.

Controvalore delle Quote di un Fondo Esterno ad una data epoca: è il valore monetario delle Quote ottenuto moltiplicando il numero di Quote acquisite al momento della valutazione per il loro valore unitario alla corrispondente epoca di conversione.

Costi (o spese): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione): oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi, di liquidazione parziale o totale delle somme assicurate.

Costo di switch: costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro Fondo e/o alla gestione interna separata secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

CRS (Common Reporting Standard o Scambio Automatico di Informazioni): è il quadro di riferimento sviluppato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti (Europei ed Extraeuropei), che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso lo scambio multilaterale di informazioni. In virtù di tale normativa, gli intermediari finanziari (banche, assicurazioni vita, ecc.) dei Paesi aderenti sono tenuti ad identificare i soggetti (contraenti, beneficiari, titolari effettivi) aventi una o più residenze fiscali diverse da quella italiana e/o statunitense.

Data di conclusione del contratto: è la data di perfezionamento del contratto assicurativo.

Data di decorrenza delle coperture assicurative: è la data a partire dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste.

Data di sottoscrizione: è la data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Dati storici: il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dagli OICR o dalla gestione separata negli ultimi anni.

Dichiarazioni precontrattuali: informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

Documenti contrattuali: sono gli allegati al contratto che lo integrano e specificano. Hanno tra le Parti la stessa efficacia vincolante del contratto.

Durata contrattuale: è il periodo durante il quale le coperture assicurative hanno efficacia.

Durata del pagamento dei premi: periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

Epoca di conversione: è la data di valorizzazione delle quote in caso di conversione di importi monetari in numero di quote dell'OICR o viceversa. Essa coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla ricezione da parte della Compagnia della sottoscrizione o di qualsivoglia richiesta del Contraente (di switch, di recesso, di riscatto). Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo.

Estensione territoriale: spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.

Età assicurativa: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act): normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo bilaterale per l'applicazione della normativa FATCA in data 10.01.2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 01.07.2014, gli intermediari finanziari stranieri (banche, assicurazioni vita, ecc.) saranno tenuti ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi residenza fiscale statunitense. Lo scambio di informazioni potrà avvenire automaticamente tra le rispettive autorità fiscali e riguarderà gli investimenti detenuti in Italia da cittadini e residenti americani e quelli detenuti negli Stati Uniti da soggetti residenti in Italia.

Fondo Esterno: vedi OICR.

Fusione di Fondi: operazione che prevede la fusione di due o più Fondi tra loro.

Gestione interna separata: la gestione interna separata "Remunera più" è appositamente creato dalla società di assicurazione e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i versamenti, al netto dei costi, conferiti dai Contraenti alla gestione interna separata stessa.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indirizzamento: scelta, effettuata dal Contraente, delle percentuali di ripartizione dei premi versati nei Fondi che la Compagnia ha messo a disposizione.

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia.

IVASS: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Mercato regolamentato: secondo la disciplina comunitaria un mercato regolamentato è un mercato che possiede i seguenti requisiti:
1) regolarità di funzionamento: gli scambi hanno luogo secondo modalità predefinite, sia per quanto riguarda i meccanismi di fissazione del prezzo, sia per quanto riguarda il pagamento e/o il trasferimento del bene oggetto dello scambio;
2) approvazione da parte dell'autorità di vigilanza delle regole relative alle condizioni di accesso e alle modalità di funzionamento;
3) rispetto degli obblighi di trasparenza.

L'organizzazione e la gestione del mercato (Art.62 D.Lgs. 58/1998,TUF) sono disciplinate da un regolamento deliberato dall'assemblea ordinaria della società di gestione del mercato.
L'attività di gestione e organizzazione di mercati regolamentati ha carattere di impresa ed è esercitata da società per azioni, anche senza scopo di lucro.
L'esercizio della gestione dei mercati regolamentati è autorizzato dalla CONSOB quando il mercato rispetta i requisiti sopra citati, il regolamento del mercato è conforme alla disciplina comunitaria ed è idoneo ad assicurare la trasparenza del mercato, l'ordinato svolgimento delle negoziazioni e la tutela degli investitori.

Mese (mensile): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Misura annua minima di rivalutazione: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate generate dai conferimenti nella Gestione Separata Remunera più.

Liquidazione: pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Nota Informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

OICR: è un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio in cui è investito parte del premio versato dal Contraente.

Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

Performance: risultato ottenuto in un certo arco temporale. La performance è misurata dall'incremento del valore della quota nel periodo di riferimento.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Persone Politicamente Esposte: ai sensi dell'Art. 1 Allegato Tecnico AL D. Lgs. 231/2007 - Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. Lgs. 231/2007 sono le persone fisiche residenti in altri stati comunitari o extra comunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei seguenti criteri:
1) per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
   a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
   b) i parlamentari;
   c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
   d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
   e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
   f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale;

2) per familiari diretti si intendono il coniuge, i figli e i loro coniugi, coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i precedenti soggetti riportati ed i genitori;
3) ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al punto 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al punto 1;
4) senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Polizza o Lettera contrattuale di conferma: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Premio investito: premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato nella gestione interna separata o per l'acquisto di quote del Fondo Esterno.

Premio ricorrente: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Progetto personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

Proposta-Certificato: vedi "Contratto / Proposta-Certificato".

Prospetto d'offerta del Fondo Esterno/OICR: documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Quadrimestre (quadrimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 120 e 123 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Quinquennio (quinquennale): periodo di tempo la cui durata è pari a 1826 giorni (1827 in caso di due anni solari bisestili compresi nel periodo).

Quota: è la singola parte di un OICR.

Recesso (o ripensamento): diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Reclamo: ai sensi del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) n. 24/2008 per reclamo si intende una dichiarazione di insoddisfazione, in forma scritta, nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo iscritto al registro Unico degli Intermediari (RUI) o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI e relativa ad un contratto o ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti.

Regolamento della gestione interna separata: l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata Remunera più.

Rendiconto annuale della gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata Remunera più.

Rendimento finanziario della gestione separata: risultato finanziario della Gestione Separata Remunera più nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto: rendimento finanziario fisso che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata Remunera più.

Revoca: diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto: è la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Rischio demografico: rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Sconto di premio: operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la Compagnia riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni.

Semestre (semestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 181 e 184 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

SEPA Direct Debit Core: disposizione automatica di addebito in Euro dei premi sul conto corrente del Contraente, attivata dalla Compagnia (creditore) in virtù di un mandato sottoscritto dal Contraente stesso (debitore).

Settimana (settimanale): periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

SICAV: società di investimento a capitale variabile, simili ai Fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società di gestione del risparmio (SGR): società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società (di assicurazione): società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Per questo contratto Helvetia Vita S.p.A.

Società di revisione: società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo tenuto dalla Consob cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati.

Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Titolare effettivo: ai sensi dell'Art. 2 dell'Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007 - Rif. Art. 1, co. 2, lett. u D.lgs. 231/2007, per titolare effettivo si intende:

1) in caso di società:
   a) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
   b) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

2) in caso di entità giuridiche quali le Fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono Fondi:
   a) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
   b) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
   c) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Total Expenses Ratio (TER): indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio dell'OICR, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Trimestre (trimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 89 e 92 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valore complessivo del Fondo: valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valorizzazione: è il computo settimanale del valore delle Quote dei Fondi.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Versamenti aggiuntivi: sono importi che il Contraente ha la facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Il presente Glossario è stato redatto in Milano nel mese di Maggio 2017, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in esso inclusi.

helvetia

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection (Tariffa 1335)

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato

CONTRAENTE

Nome e Cognome/Ragione sociale:
Residenza/Sede Legale:
Sesso: Nato/a il a:
Nazionalità: Codice Fiscale/Partita Iva:
Documento Identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio:
Recapito per la corrispondenza:

DELEGATO AD OPERARE (LEGALE RAPPRESENTANTE)

Nome e Cognome: Sesso: Nato/a il: a:
Residenza: Nazionalità: Codice fiscale:
Documento identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio:

ASSICURATO

Nome e Cognome:
Residenza:
Sesso: Nato/a il: a:
Nazionalità: Codice fiscale:

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Data di sottoscrizione del contratto:
Data di decorrenza del contratto: ore 24:00 del
Data di conclusione del contratto: ore 24:00 del
Durata del contratto: a vita intera
Premio unico versato: Euro
Classe di Premio Potenziale: A /B / C

COMPONENTE FINANZIARIA

Scelta della destinazione del premio unico:

OICR/GS	% invest.	OICR/GS	% invest.

COPIA PER IL CONTRAENTE

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Operativa
Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel. 02 53. 51.1 – Fax 02 53.72.89
E-mail PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it
www.helvetia.it

Capitale Sociale € 47.594.000 i.v.
Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscriz. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142
Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi. n. d'ordine 031
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA,
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia
Società con unico Socio
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection (Tariffa 1335)

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato

DESIGNAZIONE BENEFICIARIA
In caso di decesso dell'Assicurato:

COMPONENTE ASSICURATIVA
La maggiorazione in caso di decesso – applicabile esclusivamente sulla Componente Unit-Linked – è pari ad una determinata percentuale variabile in funzione del totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) su tale Componente e dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come disciplinato all'Art. 2 delle Condizioni contrattuali.

DIRITTO DI REVOCA DEL CONTRAENTE
Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta–Certificato fino alla data di conclusione del contratto, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.

DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE
Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. La Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, completa di tutta la documentazione richiesta all'Art. 19 delle Condizioni contrattuali, **rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit-Linked sarà inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6 delle Condizioni contrattuali.**

COPIA PER IL CONTRAENTE

MEZZI DI PAGAMENTO
Il pagamento dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi) deve avvenire tramite addebito sul conto corrente acceso presso la Banca Distributrice e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a Helvetia Vita S.p.A. avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.
È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

MODALITA' DI PAGAMENTO
Il/La sottoscritto/a _____, Contraente della Proposta-Certificato n._____, autorizza il pagamento del premio unico tramite addebito sul C/C avente codice IBAN _____ dell'importo di Euro _____ con valuta _____ a favore di Helvetia Vita S.p.A., sul C/C avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.

_____
Firma del Contraente o Delegato

helvetia

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection (Tariffa 1335)

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato

Il presente contratto si compone di due documenti intrinsecamente collegati ed inscindibili fra loro:

- il documento di Proposta – Certificato, rappresentato dal presente documento, attestante la richiesta di sottoscrizione del contratto da parte del Contraente;
- la Lettera contrattuale di conferma – attestante la validità del contratto – contenente l'indicazione del numero di quote acquisite a fronte del versamento di una parte del premio unico nella Componente Unit-Linked, la valorizzazione delle stesse alla data di acquisizione e la data di decorrenza del contratto.

La Lettera contrattuale di conferma verrà inviata a mezzo posta ordinaria direttamente all'indirizzo del Contraente nell'arco dei 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote acquisite a fronte del premio unico versato.

Qualora ciò non avvenisse si invita il Contraente a rivolgersi a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano; Tel. +39 02. 57.43.86.35 – Fax. +39 02.55.24.99.04.

DICHIARAZIONI

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente al Contraente

- **dichiara** di essere al corrente che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle previste;
- **conferma** l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento e dichiara di conoscere ed accettare la determinazione della prestazione effettiva assicurata.

Il sottoscritto esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'Art. 1919 Codice Civile e dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della presente Proposta – Certificato:

- **il Fascicolo informativo Mod. 289 – Ed. 05/2017 composto da: Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario;**
- **il Progetto Esemplificativo delle prestazioni relative alla Componente Gestione Separata in forma personalizzata.**

Dichiara inoltre di accettare integralmente il contenuto delle Condizioni contrattuali, nonché le clausole contenute nel presente documento e che lo stesso non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso.

Dichiara infine che il contratto rientra/non rientra tra le tipologie di cui al Codice dei Contratti Pubblici D.lgs. 163/2006 per i quali è previsto l'obbligo di richiedere il codice identificativo di gara (CIG) all'AVCP nonché l'assoggettamento alle disposizioni in materia di tracciabilità dei flussi finanziari (L. 136/2010).

Pertanto segnala il seguente codice CIG: ed il CUP: .

_____ _____

Firma del Contraente o Delegato

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni contrattuali: Artt. 4, 5, 8, 10, 13 e 15.

_____, il _____ _____

Firma del Contraente (o del Delegato)

SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA

Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del primo premio è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate.

Dichiaro inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.

Nome Cognome :

Cod. : Filiale:

_____ , il _____

_____

Firma dell'Incaricato della Banca

COPIA PER IL CONTRAENTE

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection (Tariffa 1335)

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato

Impegno a fornire l'informativa

Il Contraente si impegna a fornire, in nome e per conto del Titolare e conformemente al testo ricevuto all'interno delle Condizioni contrattuali, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/03, agli eventuali altri interessati di cui lo stesso abbia conferito o conferirà al Titolare i dati personali.

_____ _____

Luogo e data Firma del Contraente o Delegato

Consenso al trattamento di dati personali sensibili ai sensi degli artt. 23, 25 e 26 del D. Lgs. 196/2003

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. 196 del 30 giugno 2003, il/la sottoscritto/a in qualità di interessato/a, consapevole che il trattamento potrà riguardare anche i dati "sensibili" di cui all'articolo 4, comma 1, lett. d) del Codice ed in particolare "i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale":

□ dà □ nega

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli sensibili, strettamente necessario per le finalità di cui al punto 1 dell'informativa, compresa la loro comunicazione ai soggetti indicati al punto 5 della stessa informativa, che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le medesime finalità.

_____ _____ _____

Luogo e data Firma del Contraente (o del Delegato) Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

AVVERTENZA: negando o comunque non prestando il proprio consenso al trattamento dei dati non consentirà l'esecuzione del contratto.

La presente Proposta–Certificato è stata realizzata sulla base di un Modulo documentale elaborato in Milano, il cui aggiornamento risale al mese di Maggio 2017.

COPIA PER IL CONTRAENTE