

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

NOTA INFORMATIVA

FONDI DISPONIBILI PER
L'INVESTIMENTO INDIVIDUALE
(TARIFFA 40)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO
DEI DATI PERSONALI

ASPECTA – ASSICURAZIONE SULLA VITA LEGATA A FONDI
ASPECTA ITALIA UNIT LINKED

Edizione 2/05
1400.04 - 2004

ASPECTÀ

SOMMARIO

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE	4
Allegato 1 – Importo minimo dei premi	7
Allegato 2 – Fattore di sconto in caso di riscatto	7
CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE	8
NOTA INFORMATIVA	10
Premessa	10
Sezione A – Informazioni relative alla Compagnia	10
Sezione B – Avvertenze per il Contraente	10
Sezione C – Informazione sul contratto	10
1. Prestazioni	10
(A) Prestazioni alla data di scadenza	
(B) Prestazioni in caso di morte	
(C) Copertura aggiuntiva	11
2. Fondo cui è collegata la polizza	11
3. Conversione dei premi in quote	12
4. Decorrenza	12
5. Comunicazione successiva al pagamento del premio	12
6. Valuta	12
7. Premi	12
8. Sospensione	12
9. Mancato pagamento dei premi	12
10. Costi e spese	12
11. Premio copertura caso morte	13
12. Premio copertura aggiuntiva	13
13. Durata del contratto	13
14. Proroga	13
15. Riscatto	13
16. Revoca della proposta	13
17. Recesso	13
18. Trasferimento Fondi («Switching»)	14
19. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni	14
20. Regime fiscale (alla data di stampa della presente nota)	14
(A) Imposta sui premi di assicurazione	
(B) Tassazione alla morte dell'Assicurato	
(C) Tassazione sui capitali	
(D) Detraibilità dei premi versati	
21. Legge applicabile	14
22. Lingua in cui è redatto il contratto	14
Sezione D – Informazioni in corso di contratto	14
Allegato 1 – Importo minimo dei premi	15
Allegato 2 – Fattore di sconto in caso di riscatto	15
Allegato 3 – Tassi annuali inerenti alla copertura in caso di morte	16
APPENDICE 1: Fondi esterni disponibili	18
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI –	
INFORMATIVA AI SENSI DEL D.L. 196 del 30 Giugno 2003	28

Articolo 1 DEFINIZIONI

I seguenti termini avranno il significato qui di seguito indicato:

- Assicurato**
la persona la cui vita è assicurata ai sensi di polizza.
- Beneficiari**
gli aventi diritto alla prestazione in caso di morte («Beneficiari in caso di morte»), o al pagamento del valore della polizza («Beneficiari in caso di vita»), ai sensi del successivo articolo 8.
- Certificato di Assicurazione**
il certificato nel quale sono specificati le informazioni personali e gli altri dettagli relativi alla polizza.
- Compagnia**
ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., Società registrata in Lussemburgo con il numero R.C. B 73.935 del Registro delle Imprese e sede in Goldbell 1, 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo con Sede secondaria in Italia in Piazza della Repubblica 32, I-20124 Milano.
- Contraente**
la persona che stipula la polizza con la Compagnia.
- Data di Decorrenza**
la data in cui la polizza entra in vigore ai sensi dell'articolo 4.
- Giorno di riferimento**
è il giorno in cui la Compagnia investe le unità del Fondo selezionato
- Fondi selezionati**
La combinazione di Fondi selezionati dal Contraente, ai quali la polizza è effettivamente collegata
- Polizza**
il contratto tra il Contraente e la Compagnia, composto dalla proposta, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione (ed eventualmente delle Condizioni Speciali di Assicurazione) e dal certificato di assicurazione.
- Premio Investito**
la parte di premio che viene convertita in quote dei fondi selezionati
- Somma Complessiva dei Premi**
il totale di tutti i premi ricorrenti che il Contraente si impegna a pagare ai sensi di polizza, come indicato nel certificato di assicurazione e nella proposta.
- Quote**
porzioni nominali dei fondi attribuite alla polizza in relazione ai premi pagati.
- Valore della Polizza**
la somma del valore di tutte le quote attribuite alla polizza.
- Valore di Riscatto**
l'importo dovuto al Contraente in caso di riscatto totale o parziale della polizza.

Articolo 2 OGGETTO

La polizza è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked, ai sensi del quale la Compagnia, a fronte del pagamento dei premi da parte del Contraente, si impegna al pagamento delle prestazioni meglio descritte nei successivi articoli, le quali sono direttamente collegate al valore del/i Fondo/i selezionato/i.

Articolo 3 DETERMINAZIONE DELL'ETÀ

L'età presa in considerazione per determinare l'ammontare della prestazione corrisponde all'età reale. Ai fini della determinazione del costo della copertura per il caso di morte, l'età si calcola sottraendo l'anno di nascita dall'anno in corso, senza tener conto di giorni e mesi.

Articolo 4 DECORRENZA E DURATA

La Compagnia ha facoltà di accettare la proposta del Contraente, a propria assoluta discrezione. In fase di esame della proposta, la Compagnia si riserva il diritto, qualora lo ritenesse necessario, di richiedere ulteriori accertamenti sanitari così come meglio specificato alla voce – Limiti Assuntivi, di cui alla Sezione (C), punto 1 – Prestazioni, della Nota Informativa.

Successivamente al ricevimento della prima rata di premio annuo, la Compagnia provvederà alla emissione del certificato di assicurazione ed all'invio di tale documento al Contraente, il quale, all'atto della ricezione di tale certificato, avrà conoscenza della conclusione del contratto.

La data di decorrenza, evidenziata nel certificato di assicurazione, sarà quella del primo giorno del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la prima rata di premio annuo pagato dal Contraente, se la relativa proposta è pervenuta alla Compagnia entro il giorno 15 del mese. Se invece la proposta è pervenuta alla Compagnia dopo il giorno 15, la data di decorrenza sarà quella del primo giorno del secondo mese successivo al pagamento. In ogni caso, il Contraente avrà facoltà di indicare nella proposta una data successiva dalla quale desidera far decorrere gli effetti della polizza.

La polizza avrà la durata indicata nel certificato di assicurazione e nella proposta.

Articolo 5 INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI

La Compagnia mette a disposizione del Contraente una ampia gamma fondi d'investimenti. La nota informativa illustra in modo dettagliato le caratteristiche di ciascuno dei fondi disponibili.

La Compagnia potrà successivamente mettere a disposizione del Contraente nuovi fondi. I fondi disponibili sono sia fondi esterni, cioè Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM), sia fondi interni, i cui attivi sono di proprietà della Compagnia e costituiscono un patrimonio autonomo e separato dalle altre attività della Compagnia.

In caso di liquidazione di uno dei fondi selezionati esterni, la Compagnia ne darà comunicazione scritta al Contraente. In tal caso, il Contraente potrà recedere dalla polizza, ai sensi del successivo articolo 10.3, oppure potrà indicare per iscritto alla Compagnia a quali fondi dovranno essere trasferite le quote dei fondi liquidati.

Qualora il Contraente non comunichi le proprie istruzioni scritte entro 15 giorni dal ricevimento della comunicazione di liquidazione, la Compagnia sarà autorizzata ad allocare le quote dei fondi liquidati proporzionalmente a ciascuno degli altri fondi selezionati o, in mancanza, a propria discrezione.

Il trasferimento di quote di fondi liquidati sarà effettuato dalla Compagnia senza alcun addebito per il Contraente. In caso di liquidazione di un fondo interno, verrà applicata la legislazione lussemburghese in vigore.

Articolo 6 PROROGA DELL'ASSICURAZIONE

A condizione che l'Assicurato sia ancora in vita alla data di scadenza, il Contraente avrà facoltà di richiedere, per una sola volta,

la proroga del contratto di assicurazione per un periodo massimo di 5 anni, senza che l'Assicurato debba sottoporsi ad ulteriori esami medici o debba compilare nuovamente il questionario in proposta, con comunicazione scritta inviata alla Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza.

In tal caso, le quote del/i fondo/i esterni o del fondo interno rimarranno attribuite alla polizza ed il Contraente non sarà tenuto al pagamento di ulteriori premi. I costi di gestione ed i costi della copertura per il caso di morte saranno addebitati dalla Compagnia con cadenza mensile, mediante cancellazione di quote del/i fondo/i esterni o del fondo interno e conseguente riduzione del valore di polizza.

In caso di riscatto della polizza nel periodo di proroga, non si applicheranno i fattori di sconto di cui al successivo articolo 10.3.

Articolo 7 PAGAMENTO DEL PREMIO

- 7.1 Quale corrispettivo per le obbligazioni assunte dalla Compagnia ai sensi di polizza, il Contraente paga alla Compagnia i premi convenuti.
- 7.2 Il premio unico deve essere pagato al momento della sottoscrizione della proposta a mezzo di assegno bancario oppure bonifico bancario.
Il primo premio annuo dovrà essere pari ad una annualità e deve essere pagata al momento della sottoscrizione della proposta a mezzo assegno bancario, bonifico bancario oppure Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).
Le rate successive possono essere pagate a mezzo di Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) oppure mediante bonifico bancario. Dalla seconda annualità di premio saranno accettate rateazioni semestrali, trimestrali o mensile.
- 7.3 Qualora il Contraente abbia richiesto l'applicazione del meccanismo di incremento annuo dei premi, la Compagnia provvederà ad inviare tempestivamente al Contraente un'apposita comunicazione scritta contenente l'indicazione del maggior premio dovuto. Il Contraente avrà comunque facoltà di rinunciare al pagamento del maggior premio, dandone comunicazione scritta inviata alla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento dell'avviso di cui sopra.

Articolo 8 ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

- 8.1 I premi pagati dal Contraente, al netto delle spese di seguito descritte, saranno convertiti da parte della Compagnia in quote dei fondi selezionati, nelle proporzioni stabilite dal Contraente, al valore delle quote come determinato l'ultimo giorno del mese precedente al pagamento del premio. Il numero delle quote attribuite all'assicurato è ottenuto dividendo il premio, al netto dei diritti e delle spese, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. La conversione dei premi sarà effettuata il primo giorno feriale successivo al ricevimento del premio da parte della Compagnia.
- 8.2 Il Contraente avrà la possibilità di indicare personalmente i fondi (al massimo 5) le cui quote dovranno essere attribuite alla polizza e le relative proporzioni (minimo: 10% del premio per ciascun fondo) oppure potrà indicare uno dei tre Fidelity Portfolio Selector. La nota informativa illustra, nell'estratto del regolamento, in dettaglio le caratteristiche di ciascuno dei fondi disponibili.
- 8.3 Le quote sono attribuite alla polizza al solo fine di determinarne il valore. Né il Contraente, né i Beneficiari avranno alcun diritto sulle quote o sui beni dei fondi.
- 8.4 Il valore di ogni singola quota attribuita alla polizza è pari al

valore del relativo fondo selezionato, diviso per il numero di quote di cui tale fondo si compone.

- 8.5 Il valore di ognuno dei fondi disponibili è pubblicato quotidianamente su «Il Sole 24 Ore».
- 8.6 La Compagnia potrà in qualsiasi momento aumentare o diminuire il numero dei fondi disponibili.
- 8.7 In caso di liquidazione di uno dei fondi selezionati, la Compagnia potrà offrire un nuovo fondo interno o esterno dandone comunicazione scritta al Contraente. In tal caso, il Contraente potrà recedere dalla polizza, ai sensi del successivo articolo 10.3 oppure potrà indicare per iscritto alla Compagnia a quali fondi dovranno essere trasferite le quote dei fondi liquidati. Qualora il Contraente non comunichi le proprie istruzioni scritte entro 15 giorni dal ricevimento della comunicazione da parte della Compagnia quest'ultima sarà autorizzata ad allocare le quote dei fondi liquidati proporzionalmente a ciascuno degli altri fondi selezionati o, in mancanza, a propria discrezione. Il trasferimento di quote di fondi liquidati sarà effettuato dalla Compagnia senza alcun addebito per il Contraente.

Articolo 9 SWITCHING TRA FONDI

- 9.1 Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza il Contraente potrà richiedere per iscritto alla Compagnia di trasferire delle quote da uno dei fondi selezionati ad un altro fondo disponibile. In tal caso anche i premi successivamente pagati dal Contraente saranno allocati ai nuovi fondi selezionati.
- 9.2 Il primo giorno feriale di ciascun mese, la Compagnia darà corso alle richieste di trasferimento delle quote ricevute entro il giorno 25 del mese precedente, mediante la liquidazione di quote di un fondo e la contemporanea sottoscrizione di quote di un altro fondo per un valore equivalente, calcolato sulla base delle quotazioni dell'ultimo giorno del mese precedente allo switching.
- 9.3 La Compagnia invierà comunicazione scritta al Contraente con informazioni in merito al numero delle quote rimborsate in seguito al trasferimento tra fondi, al numero di quote attribuite nonché ai rispettivi valori unitari delle quote nel giorno di riferimento.

Articolo 10 PRESTAZIONI DELLA COMPAGNIA

- 10.1 In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza e fatta salva la possibilità di proroga ai sensi dell'articolo 6, la Compagnia pagherà ai Beneficiari in vita una somma pari al controvalore delle quote attribuite alla polizza, calcolato alla data di scadenza della polizza.
- 10.2 In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, la Compagnia pagherà ai Beneficiari in caso di morte un importo pari al maggiore tra:
 - (a) il minimo garantito;
 - o
 - (b) la somma del valore della polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi. Il minimo garantito è pari alla somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso percentuale determinato dal Contraente nella proposta di polizza (tra un minimo dell'1% ed un massimo del 200%), come riportato nel certificato di assicurazione.

10.3 Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza per le polizze a premio unico e almeno due anni dalla data di decorrenza per le polizze a premio annuo, il Contraente potrà richiedere il riscatto totale o parziale della polizza, con specifica comunicazione scritta inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A.R., ricevuta almeno 7 giorni prima della data in cui dovrà essere effettuato il riscatto.

Il riscatto potrà essere effettuato solamente in occasione di ciascuna scadenza di pagamento di una rata di premio.

Il primo giorno feriale del mese successivo alla scadenza di pagamento della rata di premio, la Compagnia darà corso alle richieste di riscatto pervenute entro il termine sopra indicato. Il valore di riscatto sarà pari al valore delle quote riscattate, come determinato l'ultimo giorno del mese precedente, moltiplicato per il fattore di sconto applicabile ai sensi della tabella di cui all'Allegato 2.

In caso di riscatto totale della polizza, il contratto di assicurazione cesserà di produrre effetti tra le parti alla data in cui viene determinato il valore di riscatto e la Compagnia sarà unicamente tenuta al pagamento di tale valore di riscatto al Contraente, ai sensi dell'articolo 14. In caso di riscatto parziale, il Contraente dovrà indicare la percentuale da prelevare sui diversi fondi selezionati.

Fatte salve istruzioni diverse, il riscatto viene effettuato proporzionalmente al valore delle quote disponibile in ciascun dei fondi selezionati. Il riscatto parziale non sarà comunque consentito per le polizze il cui valore residuo successivamente al riscatto sarebbe inferiore a 2.500 Euro.

Articolo 11 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

11.1 Trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza per le polizze a premio annuo il cui valore sia almeno pari a 2.500 Euro il Contraente potrà richiedere, per non più di due volte durante l'intera durata della polizza, la sospensione o l'interruzione del pagamento dei premi, con specifica comunicazione scritta inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A.R., con almeno 60 giorni di preavviso. In tal caso, il minimo garantito in caso di morte si riduce in conseguenza del ridursi della somma complessiva dei premi a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

11.2 Il Contraente avrà facoltà di riprendere il pagamento dei premi entro 6 mesi dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, provvedendo al pagamento del premio scaduto e non pagato a tale data. Successivamente al ricevimento del premio scaduto da parte della Compagnia, gli originari elementi della polizza, ivi inclusi il minimo garantito in caso di morte e la somma complessiva dei premi saranno integralmente ripristinati.

11.3 Per la determinazione del valore della polizza al momento in cui il Contraente richiede la sospensione del pagamento dei premi, si veda quanto previsto dall'art. 10.1 delle presenti Condizioni Generali.

Articolo 12 REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha facoltà di revocare la propria proposta sino alla data di conclusione del contratto di assicurazione, con comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata. Entro 30 giorni dal ricevimento di detta comunicazione, la Compagnia restituirà al Contraente il premio pagato diminuito delle spese fissate forfetariamente in 25 Euro.

Articolo 13 RECESSO

Il Contraente può recedere dalla polizza mediante comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata entro 30 giorni dalla data in cui è informato che il contratto è concluso (cioè, dal momento in cui ha ricevuto il certificato di assicurazione). In tal caso, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio pagato, diminuito della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto, e dalle spese di emissione fissate forfetariamente in 50 Euro.

Articolo 14 VALORE MINIMO DELLA POLIZZA

Qualora il valore delle quote attribuite alla polizza dovesse, in qualsiasi momento successivo al secondo anniversario della data di decorrenza, risultare inferiore a 250 Euro, la Compagnia avrà facoltà di recedere dal contratto con un preavviso di 15 giorni, pagando al Contraente un importo pari al valore della polizza, al netto delle spese eventualmente applicabili.

Articolo 15 BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari nella proposta di polizza e può in qualsiasi momento revocarli o sostituirli ai sensi di legge, mediante comunicazione scritta alla Compagnia o disposizione testamentaria. Nei casi in cui la legge esclude la facoltà di revocare i Beneficiari, il riscatto, il peggio o il vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto di questi ultimi.

Articolo 16 PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

16.1 La Compagnia provvederà ad effettuare i pagamenti dovuti ai sensi di polizza, entro il giorno 15 del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la relativa richiesta dell'avente diritto, effettuato tutti gli accertamenti del caso ed ottenuto i seguenti documenti:

– In caso di vita

Sarà onere del Beneficiario inviare alla Compagnia la richiesta tramite raccomandata A.R. allegando:

- originale del certificato di assicurazione;
- fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale dell'avente diritto.

– In caso di morte

Il Beneficiario, in caso di morte dell'Assicurato, oltre ai documenti sopraindicati per il caso di vita, dovrà fornire i seguenti documenti:

- relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo della Compagnia;
- originale del certificato di morte che indichi la causa del decesso;
- un atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e l'elenco completo di tutti i suoi eredi.

Nel caso di esistenza di testamento dovrà, inoltre, essere inviata copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché l'atto notorio, o la dichiarazione sostitutiva del medesimo, che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testa-

menti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva del medesimo dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche degli atti di pubblicazione e degli eventuali verbali di deposito, non ne sussistono altri.

In caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario dovrà fornire anche i documenti sopraindicati per il caso di vita.

16.2 In caso di mancato pagamento entro il termine di cui al precedente paragrafo 16.1, saranno altresì dovuti dalla Compagnia gli interessi di mora al tasso legale dal giorno successivo alla scadenza del termine alla data di pagamento.

Articolo 17 ESCLUSIONI

La copertura per il caso di morte ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione non opera qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da una delle seguenti circostanze:

suicidio dell'Assicurato nel primo anno di durata della polizza oppure entro un anno dall'incremento del minimo garantito in caso di morte o dalla ripresa del pagamento dei premi dopo una sospensione ai sensi dell'articolo 11;

partecipazione dell'Assicurato a reati dolosi;

partecipazione dell'Assicurato ad azioni di guerra o insurrezioni, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in tal caso la copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal Ministero competente;

fatto intenzionale del Contraente o di un Beneficiario;

contaminazione nucleare che mette in pericolo la salute di numerose persone o che sia causa dell'attivazione di misure previste in caso di catastrofe dalle autorità competenti;

incidente di volo ad eccezione dei voli effettuati, in qualità di passeggero, con vettori abilitati al trasporto pubblico.

In tali casi, la Compagnia pagherà unicamente il controvalore delle quote attribuite alla polizza, calcolato l'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso. Quando il decesso è causato da fatto intenzionale di uno dei Beneficiari, la Compagnia pagherà detto importo agli altri Beneficiari designati nel certificato di assicurazione, secondo l'ordine stabilito.

Articolo 18 MANCATO PAGAMENTO DEI PREMI

Salvo quanto previsto al precedente articolo 11- Sospensione del pagamento dei premi, in caso di mancato pagamento anche di una sola rata di premio decorsi 30 giorni dalla scadenza, la Compagnia dandone tempestiva comunicazione scritta al Contraente, eliminerà l'eventuale garanzia «esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità al guadagno» e avrà facoltà di:

- ridurre la copertura assicurativa in caso di premorienza alla somma dei premi precedentemente versati e, mediante cancellazione di quote attribuite alla polizza, addebitarne il costo;
- dichiarare la risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 CC pagando al Contraente il valore di riscatto della polizza, al netto di ogni spesa applicabile.

Articolo 19 COSTI CONNESSI CON LA POLIZZA

Sul contratto gravano costi di acquisizione e di stipula, costi di emissione della polizza, costi di gestione, di riscatto e di assegnazione

delle quote, i costi di copertura per il caso morte, nonché gli eventuali costi per la garanzia complementare Esonero dal pagamento dei Premi. Tali costi e le rispettive modalità di addebito sono indicati in dettaglio nella Nota Informativa.

Articolo 20 CESSIONE, PEGNO O VINCOLO

Il Contraente può cedere a terzi la polizza, costituirla in pegno o altrimenti vincolarne le prestazioni. L'efficacia di tali atti è tuttavia subordinata alla loro annotazione da parte della Compagnia sul certificato di assicurazione o su apposita appendice.

Articolo 21 COMUNICAZIONI

A meno che non sia altrimenti indicato, qualsiasi comunicazione tra le parti in relazione alla polizza sarà ritenuta valida solo se effettuata a mezzo di lettera ai seguenti indirizzi:

- se alla Compagnia:
presso la Sede secondaria in Italia,
Piazza della Repubblica 32, I-20124 Milano;
- se al Contraente:
all'ultimo domicilio reso noto alla Compagnia.
Ciascuna parte potrà modificare il proprio domicilio con comunicazione scritta all'altra parte ai sensi del presente articolo.

Articolo 22 VALUTA

La polizza è denominata in Euro. In caso di liquidazione del fondo, il nuovo fondo offerto dalla Compagnia ai sensi dell'art. 8.7 delle Condizioni Generali di Assicurazione potrà essere denominato in una valuta differente.

Il rischio di cambio è a carico del Contraente.

Articolo 23 LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

La polizza è governata dalla legge italiana, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, nonché dalle Condizioni Speciali eventualmente concordate tra le parti.

Ogni eventuale controversia relativa al presente contratto sarà di competenza dell'autorità giudiziale del luogo di residenza o domicilio del Contraente.

Allegato 1

Importo minimo dei premi

Premio unico
5.000 Euro

Premio annuo
300 Euro

Importo minimo della somma complessiva dei premi:
5.000 Euro senza incremento annuo del premio
10.000 Euro con incremento annuo del premio

Allegato 2

Fattore di sconto in caso di riscatto

Premio unico
0,95 indipendentemente dal momento del riscatto

Premio annuo

Anno durante il quale si esercita il riscatto	Fattore di sconto
Terzo	0,50
Quarto	0,75
Quinto	0,90
Dal sesto in poi	0,95

CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE ESONERO DAL PAGAMENTO DEI PREMI IN CASO DI INCAPACITÀ AL GUADAGNO PER INVALIDITÀ (solo per polizze a premio annuo)

Articolo 1 DEFINIZIONI

Oltre ai termini previsti nelle precedenti Condizioni Generali di Assicurazione, i seguenti termini avranno il significato qui di seguito indicato:

- Copertura Aggiuntiva

la copertura del rischio di incapacità al guadagno dell'Assicurato, ai sensi delle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione.

- Incapacità al guadagno

lo stato dovuto a sopravvenuta invalidità per malattia o infortunio, per effetto del quale l'Assicurato perda – in tutto o in parte - la capacità allo svolgimento di qualunque attività lavorativa accettabile. Per «accettabile» si intende qualsiasi attività lavorativa consona alle capacità ed alla posizione sociale dell'Assicurato, anche se per il suo svolgimento l'Assicurato sia costretto ad una riqualificazione professionale.

Articolo 2 OGGETTO

In caso di sopravvenuta invalidità che determini l'incapacità al guadagno dell'Assicurato, dovuta a cause oggettivamente accertabili che siano indipendenti dalla sua volontà, la Compagnia pagherà in tutto o in parte i premi che vengano a scadenza successivamente al periodo di carenza di cui all'articolo 6 e per tutto il perdurare dell'incapacità al guadagno.

Articolo 3 DECORRENZA E DURATA

La copertura aggiuntiva decorre dalla data di entrata in vigore della polizza ai sensi dell'art. 4 delle Condizioni Generali di Assicurazione e rimane in vigore per l'intera durata della polizza stessa, a condizione che il Contraente sia in regola con il pagamento dei premi ai sensi di polizza.

In ogni caso, la copertura aggiuntiva opera esclusivamente se l'età dell'Assicurato è maggiore a 15 ed inferiore a 65 anni.

Articolo 4 ADEMPIMENTI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'Assicurato colpito da invalidità che ne determini l'incapacità al guadagno nel periodo di efficacia della copertura aggiuntiva, dovrà darne notizia alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. spedita entro 15 giorni dal verificarsi dell'evento, provvedendo altresì ad inviare il relativo certificato medico, accompagnato da una relazione del medico curante su modulo pre-stampato della Compagnia, con piego raccomandato spedito nei tre mesi successivi.

La Compagnia avrà facoltà di richiedere l'ulteriore documentazione che dovesse risultare necessaria per la compiuta valutazione del diritto dell'Assicurato ai sensi delle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione e potrà altresì richiedere un esame da parte del proprio medico di fiducia.

L'Assicurato è tenuto a comunicare senza indugio alla Compagnia qualsiasi cambiamento relativo al proprio stato e grado di invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno. La Compagnia avrà comunque facoltà di richiedere nuovi accertamenti e visite mediche all'Assicurato che beneficia delle prestazioni di cui al successivo articolo 5, qualora dovesse ravvisarne l'opportunità.

Articolo 5 PRESTAZIONI DELLA COMPAGNIA

In caso di invalidità dell'Assicurato che ne determini l'incapacità al guadagno, la Compagnia contribuirà al pagamento dei premi ricorrenti dovuti per l'intera durata dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, come segue:

- invalidità parziale inferiore al 25%: nessun contributo;
- invalidità parziale tra il 25% ed il 75%: contributo in misura proporzionale al grado di invalidità;
- invalidità superiore al 75%: pagamento dell'intero premio da parte della Compagnia.

Il grado dell'invalidità viene determinato dalla Compagnia mediante certificati medici e perizie sulla base della tabella INAIL in vigore alla data di stipula del presente contratto. Tuttavia, per le persone che svolgono una attività lavorativa, il grado dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno potrà corrispondere, al massimo, al tasso percentuale corrispondente alla riduzione del reddito derivante dall'attività lavorativa, senza tener conto di eventuali rendite erogate da enti previdenziali in tale contesto.

Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro autonomo oppure abbia un reddito soggetto ad oscillazioni, la riduzione del reddito si determina considerando la media dei redditi da lavoro indicati nelle ultime due dichiarazioni dei redditi precedenti al momento del verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità.

Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro subordinato, la riduzione del reddito si determina considerando la retribuzione dell'ultimo anno precedente al verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità, come risultante dalle relative buste paga.

La Compagnia pagherà l'importo percentuale dovuto del premio al verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'incapacità al guadagno, senza tener conto di eventuali incrementi automatici che dovessero nel frattempo venire a maturazione.

Articolo 6 PERIODO DI CARENZA

Il pagamento delle prestazioni ai sensi del precedente articolo 5 decorre dal 181° giorno dal ricevimento della comunicazione relativa all'evento, a condizione che la Compagnia abbia verificato l'effettiva sussistenza e grado dell'invalidità che ha causato l'incapacità al guadagno.

Tuttavia, qualora l'Assicurato sia nuovamente colpito da invalidità che comporti l'incapacità al guadagno, per le stesse cause, entro un anno dalla cessazione del precedente periodo di invalidità, la Compagnia provvederà al pagamento delle prestazioni non appena abbia accertato le cause ed il grado dell'invalidità, senza attendere il termine del periodo di carenza di cui al precedente paragrafo.

Qualora la Compagnia accerti l'esistenza del diritto dell'Assicurato alle prestazioni sopra descritte successivamente al termine di sei mesi dal verificarsi dell'evento che ha dato origine all'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, il Contraente sarà comunque tenuto al pagamento dei premi scaduti, che gli saranno rimborsati dalla Compagnia all'esito delle verifiche, se positivo.

Articolo 7 COSTO DELLA COPERTURA AGGIUNTIVA

Il costo annuo della copertura aggiuntiva di cui alle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione è pari al 5,40576% del premio annuo relativo alla polizza, e sarà addebitato mensilmente, mediante cancellazione di quote attribuite alla polizza sino allo scioglimento del contratto di assicurazione o, se precedente, sino al verificarsi dell'evento che dà luogo all'invalidità dell'Assicurato che ne determina l'incapacità al guadagno.

Articolo 8 ESCLUSIONI

La copertura aggiuntiva non opera qualora l'incapacità dell'Assicurato sia causata da una delle seguenti circostanze:

partecipazione dell'Assicurato a reati dolosi o per colpa grave;

fatto intenzionale dell'Assicurato o del Contraente;

partecipazione dell'Assicurato ad azioni di guerra o insurrezioni, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in tal caso la copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal Ministero competente;

tentativo di suicidio dell'Assicurato;

malattia già esistente al momento della stipulazione del presente contratto, sulla cui presenza l'Assicurato, però, ha tacito;

stato di alterazione dovuto all'assunzione di psicofarmaci in genere, alcool o sostanze stupefacenti.

La copertura aggiuntiva non opera altresì qualora l'Assicurato ostacoli lo svolgimento dei necessari controlli ed esami da parte della Compagnia oppure omette di notificare le variazioni intervenute in relazione al proprio stato e grado di invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno.

Articolo 9 ARBITRATO

Nel caso in cui la Compagnia non riconosca l'invalidità o il grado dell'invalidità oppure accerti la cessazione dello stato di invalidità precedentemente riconosciuto, ne dà pronta comunicazione scritta al Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, a pena di decadenza, il Contraente ha facoltà, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno spedita alla Compagnia, di sottoporre la questione alla decisione di un Collegio arbitrale composto da tre medici, di cui uno nominato dalla Compagnia, l'altro dal Contraente ed il terzo scelto di comune accordo tra le due parti. Qualora la Compagnia non provveda a nominare il proprio arbitro entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta di arbitrato oppure i due arbitri di parte non provvedano alla nomina del terzo arbitro entro 20 giorni dalla nomina del secondo arbitro, la scelta degli arbitri non nominati sarà demandata al Presidente del Tribunale di Milano, su iniziativa della parte più diligente.

Il Collegio arbitrale decide a maggioranza, come amichevole compositore, senza formalità di procedura.

Gli arbitri, ove lo credano, potranno esperire qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio ecc.).

Ciascuna delle parti sopporta le spese e competenze del proprio medico e la metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico della parte soccombente.

PREMESSA

La presente Nota Informativa si propone di descrivere le caratteristiche principali del prodotto assicurativo «ASPECTA Italia Unit Linked». Essa non è da intendersi in alcun modo come sostitutiva o modificativa delle Condizioni Generali di Assicurazione che per legge regolano il contratto e che sono fornite al Contraente insieme alla presente Nota Informativa.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

SEZIONE (A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMPAGNIA

– Denominazione:

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.

– Sede legale:

Goldbell 1, 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo

– Iscrizione:

nel registro delle imprese di Lussemburgo con il n. B 73.935

– Sede secondaria in Italia con la quale sarà concluso il contratto:

Piazza della Repubblica 32, I-20124 Milano

– Rappresentante Generale:

Franco L. Boffa

La Compagnia è costituita in forma giuridica analoga ad una società per azioni italiana ed è ammessa dall'ISVAP ad operare in Italia ai sensi dell'art. 69 del Decreto Legislativo n. 174/1995. La Compagnia distribuisce il presente prodotto in Italia in regime di stabilimento.

La Compagnia osserva le norme in materia di investimento del diritto lussemburghese.

SEZIONE (B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

• DESCRIZIONE DEL PRODOTTO

«ASPECTA Italia Unit Linked» è una polizza assicurativa unit-linked di tipo non previdenziale a premio unico o annuo, ai sensi della quale tutti i premi pagati dal Contraente, al netto delle spese applicabili come meglio descritte in seguito, sono convertiti in quote di Fondi d'investimento.

Il valore delle quote così attribuite alla polizza ne determinano il valore.

Pertanto, il valore delle prestazioni ai sensi di polizza risentirà direttamente delle oscillazioni di valore delle quote dei Fondi, così che i rischi finanziari connessi all'investimento dei premi saranno interamente a carico del Contraente, il quale beneficerà degli incrementi di valore delle quote attribuite alla polizza, ma parteciperà altresì alle perdite derivanti dalla riduzione di valore di tali quote.

Per una descrizione più dettagliata delle caratteristiche del prodotto e delle prestazioni si rimanda alla Sezione (C). Per quanto inerente al profilo di rischio dei singoli Fondi si rimanda all'Appendice 1.

La Compagnia non fornisce garanzia di rendimento minimo. Il Contraente ha il diritto di avvalersi della possibilità di riscatto.

Il Contraente deve valutare l'opportunità della richiesta di riscatto poiché il valore di riscatto varia in funzione del valore delle quote e la Compagnia non offre alcuna garanzia di carattere finanziario e pertanto potrebbe essere inferiore alla somma dei premi versati. Si rinvia al punto 15 per

quanto concerne i dettagli relativi al riscatto totale o parziale.

Esclusivamente nell'ipotesi di decesso dell'Assicurato prima della data di scadenza della polizza è garantito un rendimento minimo consistente nella somma complessiva dei premi moltiplicata per il tasso indicato dal Contraente nella proposta.

• CRITERI DI CALCOLO DEL VALORE D'INVENTARIO NETTO E DEL VALORE UNITARIO DELLA QUOTA FONDO

Il valore d'inventario netto (valore del patrimonio netto) nonché il prezzo di emissione e di rimborso per quota di ciascun comparto sono espressi nelle divise di riferimento, in cui i diversi comparti sono denominati e sono determinati ogni giorno lavorativo dividendo il patrimonio netto complessivo per comparto per il numero di quote emesso di questo comparto. Quale «giorno lavorativo» a questo riguardo si intende gli usuali giorni lavorativi di banca in Lussemburgo.

• RISCHIO INERENTE ALL'ACQUISTO DI QUOTE DI FONDO

I rischi connessi all'acquisto di quote di un Fondo consistono nel fatto che tali quote possono avere una quotazione oscillante dovuta alla fluttuazione dei titoli presenti nel patrimonio del Fondo stesso. Per quanto riguarda i titoli azionari il rischio dipende dai dati fondamentali della società a cui si riferiscono nonché dall'andamento generale dei mercati finanziari. Per quanto concerne i Titoli di Stato, i titoli obbligazionari a tasso fisso ed indicizzato ed ad altri strumenti del mercato monetario, la quotazione dipende dall'affidabilità dell'ente emittente e dalle variazioni dei tassi di mercato.

Se i titoli presi in considerazione sono denominati in valuta estera ai precedenti rischi si aggiungono quelli inerenti al rischio di cambio.

L'esame della composizione degli attivi in cui il Fondo investe consente l'esatta individuazione dei rischi connessi all'acquisto.

LEGGERE ATTENTAMENTE TUTTA LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

SEZIONE (C) INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

1. PRESTAZIONI

(A) Prestazioni alla data di scadenza

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della polizza, come eventualmente prorogata ai sensi dell'articolo 6 delle Condizioni Generali di Assicurazione, la Compagnia pagherà ai Beneficiari in vita una somma pari al valore delle quote attribuite alla polizza, calcolato alla data di scadenza. Il valore della quota sarà quello pubblicato il giorno della scadenza sul quotidiano Il sole 24 ore. Il valore della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo. In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza, la prestazione verrà determinata moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.

La Compagnia non fornisce garanzia di rendimento minimo e pertanto, il valore delle prestazioni ai sensi di polizza risentirà direttamente delle oscillazioni di valore del Fondo, così che i rischi finanziari connessi all'investimento dei premi saranno interamente a carico del Contraente, il quale beneficerà degli incrementi di valore delle quote attribuite alla polizza, ma parteciperà altresì alle perdite derivanti dalla riduzione di valore di tali quote. Poiché il rischio di investimento è a carico del Contraente esiste l'eventualità che l'entità delle prestazioni sia inferiore ai premi versati.

(B) Prestazioni in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato prima della data di scadenza della polizza, la Compagnia erogherà una delle seguenti prestazioni. La prestazione è infatti pari al maggiore tra:

- (a) il minimo garantito, rappresentato dalla somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso indicato dal Contraente nella proposta (tra un minimo dell'1% ed un massimo del 200%); o
- (b) l'importo pari al valore delle quote attribuite alla polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi. Il valore della polizza verrà determinato con modalità analoghe a quelle previste per l'ipotesi di sopravvivenza dell'assicurato alla scadenza.

• Limiti Assuntivi

La Compagnia si riserva il diritto di richiedere i seguenti ulteriori accertamenti sanitari nel caso in cui il minimo garantito per il caso di morte e la copertura aggiuntiva nel caso di incapacità al guadagno, rientrino nelle ipotesi sotto indicate.

Età dell'Assicurando all'entrata: inferiore anni 50:

- capitale assicurato inferiore o uguale a € 200.000,00: compilazione del questionario medico presente in proposta;
- capitale assicurato superiore a € 200.000,00 e inferiore o uguale a € 300.000,00: questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 300.000,00 e inferiore o uguale a € 500.000,00: questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici che verranno specificati dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 500.000,00: questionario medico in proposta; la compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici più ampi che verranno specificati dalla Compagnia.

Età dell'Assicurando all'entrata: uguale o superiore anni 50:

- capitale assicurato inferiore o uguale a € 150.000,00: compilazione del questionario medico presente in proposta;
- capitale assicurato superiore a € 150.000,00 e inferiore o uguale a € 200.000,00: questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 200.000,00 e inferiore o uguale a € 300.000,00: questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di

Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici che verranno specificati dalla Compagnia;

- capitale assicurato superiore a € 300.000,00: questionario medico in proposta; la compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici più ampi che verranno specificati dalla Compagnia.

• Determinazione dell'età

L'età presa in considerazione per determinare l'ammontare della prestazione corrisponde all'età reale. Ai fini della determinazione del costo della copertura per il caso di morte, l'età si calcola sottraendo l'anno di nascita dall'anno in corso, senza tener conto di giorni e mesi.

• Esclusioni

La copertura per il caso di morte non opera qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da una delle seguenti circostanze:

suicidio dell'Assicurato nel primo anno di durata della polizza oppure entro un anno dall'incremento del minimo garantito in caso di morte o dalla ripresa del pagamento dei premi dopo una sospensione od interruzione ai sensi dell'articolo 11 delle condizioni di polizza;

partecipazione dell'Assicurato a reati dolosi;

partecipazione dell'Assicurato ad azioni di guerra o insurrezioni, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in tal caso la copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal Ministero competente;

fatto intenzionale del Contraente o di un Beneficiario;

contaminazione nucleare che mette in pericolo la salute di numerose persone o che sia causa dell'attivazione di misure previste in caso di catastrofe dalle autorità competenti;

incidente di volo ad eccezione dei voli effettuati, in qualità di passeggero, con vettori abilitati al trasporto pubblico.

(C) Copertura aggiuntiva

In caso di sottoscrizione della copertura aggiuntiva per incapacità al guadagno di cui alle relative Condizioni Speciali di Assicurazione, la Compagnia provvederà al pagamento di tutto o in parte dei premi ricorrenti che vengano a scadere successivamente al centottantesimo giorno dal ricevimento della comunicazione relativa all'evento che ha causato l'invalidità dell'Assicurato durante la validità della copertura, sino al compimento del suo 65° anno di età.

Per incapacità al guadagno si intende lo stato di invalidità dovuto a sopravvenuta malattia o infortunio, per effetto dei quali l'Assicurato perda – in tutto o in parte – la capacità allo svolgimento di qualunque attività lavorativa consona alle proprie capacità ed alla propria posizione sociale dell'assicurato, anche se per il suo svolgimento l'Assicurato sia costretto ad una riqualificazione professionale.

Le modalità ed i termini operativi di tale copertura aggiuntiva sono descritti in dettaglio nelle Condizioni Speciali di Assicurazione «Esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità al guadagno per invalidità».

(D) Pagamento delle prestazioni e prescrizione del diritto alle prestazioni.

La Compagnia provvederà ad effettuare i pagamenti dovuti ai

sensi di polizza, entro il giorno 15 del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la relativa richiesta dell'avente diritto, effettuati tutti gli accertamenti del caso ed ottenuti i documenti indicati al seguente punto 19. Ai sensi dell'art. 2952 Codice Civile i diritti derivanti da tale contratto si prescrivono in un anno.

2. FONDI CUI PUÒ ESSERE COLLEGATA LA POLIZZA

La Compagnia mette a disposizione del Contraente una ampia gamma di fondi d'investimenti. Le caratteristiche dei vari fondi disponibili sono illustrate nel dettaglio nell'**APPENDICE 1** della Nota Informativa.

La Compagnia potrà successivamente mettere a disposizione del Contraente nuovi fondi.

Il Contraente avrà la possibilità di indicare personalmente i fondi (al massimo 5) le cui quote dovranno essere attribuite alla polizza nelle relative proporzioni (minimo 10% del premio per ciascun fondo) oppure potrà indicare uno dei tre Fidelity Portfolio Selector.

I fondi disponibili possono essere sia fondi esterni, cioè Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM) sia fondi interni, di cui gli attivi che li compongono sono di proprietà della Compagnia, e che costituiscono un patrimonio autonomo e separato dalle altre attività della Compagnia.

Per ciascuno dei fondi esistenti oppure quelli messi successivamente a disposizione, la Compagnia terrà a disposizione del Contraente, una scheda con le seguenti informazioni:

Fondi esterni:

- a) La denominazione del fondo ed eventualmente del fondo subordinato
- b) La politica d'investimento del fondo, compreso sue eventuali specializzazioni su in certi settori geografici o economici
- c) Ogni indicazione esistente nel paese di origine del fondo, o in mancanza nel paese di residenza del Contraente, inherente alla classificazione della propensione al rischio oppure dell'identificazione del profilo di rischio del potenziale sottoscrittore la nazionalità del fondo e l'organo di controllo competente in materia di sorveglianza
- d) La conformità o non-conformità alla direttiva 85/611/UE
- e) La data di costituzione del fondo, ed eventualmente, la data di chiusura
- f) La performance storica annua del fondo degli ultimi cinque esercizi o, in mancanza, dalla data di costituzione
- g) Il luogo dove il Contraente può richiedere e consultare i prospetti e i rapporti annuali e semestrali
- h) Le modalità di pubblicazione dei valori d'inventario del fondo.

Fondi interni:

- a) La denominazione del fondo interno
- b) La politica d'investimento del fondo, compreso sue eventuali specializzazioni su in certi settori geografici o economici
- c) Le indicazioni relative al profilo di rischio di un potenziale sottoscrittore o le politiche di investimento con il relativo pro-

filo di rischio

- d) La data di costituzione del fondo, ed eventualmente, la data di chiusura
- e) La performance storica annua del fondo per ognuno dei cinque ultimi esercizi o a difetto dalla data di costituzione
- f) Il parametro di riferimento (benchmark) che il fondo si propone di replicare, o a difetto di un tale riferimento fissato di maniera esplicita, uno o più benchmarks con i quali potranno essere confrontati le performance del fondo interno
- g) Il luogo dove il Contraente può richiedere e consultare i dati relativa alla contabilità separate del fondo interno.

3. CONVERSIONE DEI PREMI IN QUOTE

I premi pagati dal Contraente, al netto delle spese di seguito descritte, saranno convertiti da parte della Compagnia in quote dei Fondi selezionati, nelle proporzioni stabilite dal Contraente, al valore delle quote come determinato l'ultimo giorno del mese precedente al pagamento del premio. Il numero delle quote attribuite all'Assicurato è ottenuto dividendo il premio, al netto dei diritti e delle spese, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. La conversione dei premi sarà effettuata il primo giorno feriale successivo al ricevimento del premio da parte della Compagnia.

4. DECORRENZA

La Compagnia ha facoltà di accettare la proposta del Contraente, a propria assoluta discrezione. Successivamente al ricevimento della prima rata di premio annuo, la Compagnia provvederà all'emissione del certificato di assicurazione ed all'invio di tale documento al Contraente, il quale avrà conoscenza della conclusione del contratto all'atto della ricezione di tale certificato.

L'efficacia della polizza inizierà a decorrere dal primo giorno del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la prima rata di premio annuo pagato dal Contraente, se la proposta è pervenuta alla Compagnia entro il giorno 15 del mese. In caso contrario, la data di decorrenza sarà il primo giorno del secondo mese successivo al pagamento della prima rata di premio annuo (ad es.: pagamento entro il 15 gennaio e ricevimento della proposta il 16 gennaio, data di decorrenza 1 marzo). Il Contraente avrà tuttavia facoltà di indicare nella proposta una data successiva dalla quale desidera far decorrere gli effetti della polizza.

5. COMUNCAZIONE SUCCESSIVA AL PAGAMENTO DEL PREMIO

Al Contraente sarà inviata una comunicazione con la quale verranno fornite informazioni in merito al premio lordo versato e a quello investito, alla data di decorrenza della polizza, al numero delle quote attribuite, al loro valore unitario, nonché al giorno cui tale valore si riferisce. In tale comunicazione verrà anche indicata la data di pagamento del premio.

6. VALUTA

La polizza è denominata in Euro, anche se alcuni Fondi possono essere denominati in differenti valute.
Il rischio di cambio è a carico del Contraente.

7. PREMI

Quale corrispettivo delle obbligazioni assunte dalla Compagnia ai sensi di polizza, il Contraente pagherà alla Compagnia un premio unico o i premi ricorrenti indicati nella proposta e nel certificato di assicurazione. Sulla proposta dovrà essere altresì indicata la somma complessiva dei premi che il Contraente si impegna

a pagare nel corso della durata della polizza. Tutti i premi dovranno essere di importo minimo non inferiore a quanto indicato nell'Allegato 1 della Nota Informativa. Il pagamento del premio unico o della prima rata di premio annuo (che dovrà essere pari ad una annualità) dovrà avvenire contestualmente alla sottoscrizione della proposta di polizza e dovrà essere effettuato a mezzo di assegno bancario, bonifico bancario oppure Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).

Dalla seconda annualità sarà anche accettata la rateazione semestrale, trimestrale o mensile. I premi con cadenza annuale possono essere pagati a mezzo di Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) oppure mediante bonifico bancario; quelli con cadenza mensile e trimestrale debbono essere pagati a mezzo di Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) oppure bonifico bancario.

8. SOSPENSIONE

Nel caso di polizza a premio annuo, a condizione che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza della polizza e che questa abbia un valore almeno pari a Euro 2.500, il Contraente che volesse sospendere o interrompere temporaneamente o definitivamente il pagamento dei premi potrà, per non più di 2 volte durante l'intera durata della polizza, richiederlo alla Compagnia con specifica comunicazione scritta inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A.R., con almeno 60 giorni di preavviso.

In ogni caso, si raccomanda di prendere immediatamente contatto con la Compagnia in caso di difficoltà impreviste che rendessero eccessivamente oneroso il piano premi pattuito.

9. MANCATO PAGAMENTO DEI PREMI

A prescindere dalla facoltà di sospensione o interruzione sopra menzionata, in caso di mancato pagamento anche di una sola rata di premio decorsi 30 giorni dalla scadenza, la Compagnia, dandone tempestiva comunicazione scritta al Contraente, con il fine di mantenere le coperture assicurative richieste originalmente dal Contraente, avrà facoltà di:

- (a) sospendere la polizza sempre che sussistano le condizioni di cui sopra; oppure
- (b) dichiarare la risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 CC, pagando al Contraente il valore di riscatto, al netto di ogni spesa applicabile.

10. COSTI E SPESE

• Polizze a premio annuo

Le spese connesse alla stipula del contratto ammontano al 5% della somma complessiva dei premi, calcolate sulla base di una durata massima della polizza di 20 anni.

Esempio:

Premio Annuo (euro)	Durata Polizza	Durata per il calcolo	Somma complessiva per il calcolo (euro)	Tasso Annuo	Spese Complessive di stipula (*) (euro)
1.000	10	10	10.000	5%	500
1.000	20	20	20.000	5%	1.000
1.000	30	20	20.000	5%	1.000

* Dette spese saranno trattenute sui premi pagati nel corso dei primi due anni nella misura del 70% nel primo anno e del 30% nel secondo anno.

In caso di pagamento tramite R.I.D., il Contraente beneficerà di

una riduzione delle spese inerenti alla gestione degli incassi che può variare di anno in anno. Per l'anno 2004, in caso di pagamento dei premi tramite RID, le spese di incasso sono pari al 4% del premio. Per spese inerenti all'incasso si intendono tutti quei costi che Aspecta sopporta per la procedura degli incassi (apertura delega, invio flussi etc) e la loro registrazione. Nel caso di pagamento dei premi con altri mezzi, le spese di incasso sono invece maggiorate di un ulteriore 5% del premio, per un totale del 9%. Questo è dovuto alla necessità da parte di Aspecta di sostenere oltre ai costi di cui sopra nel caso del Rid anche tutti quelli inerenti alla preparazione e invio, con il corrispettivo controllo, degli avvisi di pagamento dei premi.

Per ogni pagamento di premio annuo viene addebitato un tasso annuo del 0,005% della somma complessiva dei premi, relativo al periodo di assicurazione, per ogni anno della durata di pagamento dei premi (con il massimo di 40 anni). Questi sono ulteriori costi connessi alla stipula del contratto e all'assunzione del rischio che vengono ripartiti sulla durata contrattuale.

Esempio:

Premio Annuo (euro)	Durata del contratto	Tasso anno	Costi per ogni anno di durata del contratto (euro)
1.000	10	0,005%	5
1.000	20	0,005%	20
1.000	30	0,005%	45
1.000	40	0,005%	80

• Polizze a premio unico

Le spese connesse alla stipula del contratto ammontano al 5% del premio unico. Viene inoltre addebitato il 2% del premio per spese di incasso.

• Per entrambi i tipi di polizza

Le spese amministrative ammontano allo 0,05% mensile del valore della polizza e verranno trattenute mensilmente mediante cancellazione di quote. Inoltre vengono addebitate spese di gestione del contratto (sempre mediante cancellazione di quote) di un ammontare annuo di 40 Euro moltiplicato per un fattore oscillante tra 1,0 e 1,8 in funzione della durata della polizza.

Il fattore viene determinato in questo modo:

- 1) Per ogni anno della durata del pagamento del premio le spese saranno calcolate come segue:

$$40 \text{ EUR} \times (1 + 2 \times n'/100)$$

n' = min (n;40) dove n è la durata contrattuale

- 2) Dopo il periodo di pagamento dei premi o per il premio unico, le spese saranno calcolate come segue:

$$40 \text{ EUR} \times (1 + 2 \times n'/100)$$

- 3) Per i contratti a premio annuo, in caso di sospensione di pagamento dei premi

$$40 \text{ EUR} \times (1 + 2 \times n'/100)$$

Tali spese saranno applicate solo a partire dal terzo anno per le polizze a premio annuo.

Le spese per la copertura del rischio nel caso morte vengono addebitate mensilmente mediante cancellazione di quote attribuite alla polizza, sulla base delle tavole di sopravvivenza applicabili.

Inoltre, si evidenzia che commissioni di intermediazione ed altri costi connessi con la compravendita, usuali sul mercato finanziario, devono essere corrisposti al gestore del fondo su ciascuna compravendita di quote del fondo. Tali costi variano in funzione della natura degli investimenti dei fondi. La Compagnia, nonostante le proprie spese amministrative connesse con la compravendita, applicherà solo una commissione totale media del 5,563% del premio investito. Tali costi verranno applicati ad ogni pagamento del premio.

Nessuna spesa è addebitata dalla Compagnia in caso di switching.

11. PREMIO COPERTURA CASO MORTE

Per la determinazione dettagliata del premio assicurativo si allega (allegato 3) la tabella inerente ai tassi inerenti alla copertura caso morte.

La determinazione del premio mensile viene fatto mediante determinazione puntuale della reale copertura assicurativa:

- **Prestazione assicurata determinata dal Contraente meno valore della polizza.**

Tale capitale viene moltiplicato per il tasso relativo all'età e al sesso dell'Assicurato e diviso per dodici.

Tale importo viene addebitato mensilmente mediante cancellazione di quote attribuite alla polizza.

Qui di seguito si sono predisposti alcuni esempi:

Premio massimo della copertura assicurativa per ogni 500 € di prestazione assicurata

Età	Premio Annuo
30	0,77
40	0,87
50	2,29
60	6,70

12. PREMIO COPERTURA AGGIUNTIVA

Esonero pagamento premi in caso di incapacità al guadagno per invalidità.

Il premio annuo per l'esonero pagamento premi in caso di incapacità al guadagno per invalidità è pari al 5,40576% del premio annuo. Tale importo viene addebitato mensilmente mediante cancellazione di quote attribuite alla polizza.

La Compagnia darà annualmente comunicazione al Contraente del prelievo effettuato.

Qualora nel corso della durata contrattuale l'Assicurato dovesse superare l'età massima fissata dalle Condizioni di polizza per il mantenimento della copertura complementare eventualmente annessa al contratto, il relativo premio non sarà più dovuto.

13. DURATA DEL CONTRATTO

La durata contrattuale va da un minimo di cinque anni ad un massimo di cinquantasette anni. La polizza avrà la durata indicata nel certificato di assicurazione e nella proposta, fatta salva la possibilità del Contraente di proroga ai sensi del seguente punto 14.

14. PROROGA

A condizione che l'Assicurato sia ancora in vita alla data di scadenza del contratto, il Contraente avrà facoltà di richiedere, per una sola volta, la proroga del contratto di assicurazione per un periodo massimo di 5 anni (senza che l'Assicurato debba sottoporsi ad ulteriori esami medici o debba compilare nuovamente il questionario in proposta), con comunicazione scritta inviata alla Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza. Quando detto è valido sempre che non ricorra alcuna delle seguenti cause di scioglimento anticipato:

- (a) decesso dell'Assicurato; o
- (b) riscatto totale della polizza da parte del Contraente; o
- (c) recesso del Contraente entro i termini di legge; o
- (d) recesso della Compagnia qualora il valore della polizza sia inferiore a Euro 250 come previsto ai sensi dell'articolo 10 delle Condizioni Generali di Assicurazione; o
- (e) risoluzione del contratto in caso di mancato pagamento dei premi oltre i termini previsti dall'articolo 9 di questa Nota Informativa.

15. RISCATTO

Il Contraente potrà riscattare in tutto od in parte la polizza, ricevendo così il pagamento del valore di riscatto. Per le polizze a premio unico, il riscatto potrà essere effettuato a partire dal primo anniversario della data di decorrenza; mentre per le polizze a premio annuo, il riscatto potrà essere effettuato solo a partire dal secondo anniversario della data di decorrenza, in coincidenza con la scadenza del pagamento di una delle rate di premio.

La richiesta di riscatto dovrà pervenire a mezzo di lettera raccomandata a. r. alla Compagnia almeno 7 giorni prima della data in cui dovrà essere effettuato il riscatto.

Il valore di riscatto sarà determinato il primo giorno feriale successivo alla scadenza di una delle rate di premio e sarà pari al valore delle quote attribuite alla polizza, come determinato l'ultimo giorno del mese precedente, moltiplicato per il fattore di sconto applicabile ai sensi della tabella di cui all' Allegato 2 della Nota Informativa.

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento quale sia il valore di riscatto della sua polizza, con semplice richiesta indirizzata agli uffici della Compagnia. **È onere del Contraente valutare l'opportunità della richiesta di riscatto poiché il valore di riscatto varia in funzione delle quote e la Compagnia non offre alcuna garanzia di carattere finanziario e pertanto potrebbe essere inferiore alla somma dei premi versati.**

Con il riscatto totale della polizza, il contratto di assicurazione cesserà di produrre effetti tra le parti e la Compagnia sarà unicamente obbligata al pagamento del valore di riscatto. Il riscatto parziale non sarà comunque consentito per le polizze il cui valore residuo successivamente al riscatto sarebbe inferiore ad Euro 2.500.

16. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha facoltà di revocare la propria proposta sino alla data di conclusione del contratto di assicurazione, con comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata. Entro 30 giorni dal ricevimento di detta comunicazione, la Compagnia restituirà al Contraente il premio pagato diminuito delle spese fissate forfetariamente in 25 Euro.

17. RECESSO

Il Contraente può recedere dalla polizza mediante comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata entro 30 giorni dalla data in cui è informato che il contratto è concluso (cioè, dal momento in cui ha ricevuto il certificato di assicurazione). In tal caso, la Compagnia rimboscerà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio pagato, diminuito della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto, e dalle spese di emissione fissate forfetariamente in 50 Euro.

18. TRASFERIMENTO TRA FONDI (“SWITCHING”)

A partire dal primo anniversario della data di decorrenza, il Contraente potrà richiedere alla Compagnia di disinvestire tutte o parte delle quote attribuite alla polizza, trasferendole ad uno o più degli altri fondi o degli altri panieri disponibili.

Le richieste di trasferimento ricevute dalla Compagnia entro il giorno 25 di ciascun mese saranno eseguite il primo giorno feriale del mese successivo, mediante la liquidazione di quote di un fondo o di un panier ed il contemporaneo investimento di tale importo in quote del fondo o del panier indicato dal Contraente, alle quotazioni dell'ultimo giorno del mese precedente allo switching. La Compagnia invierà comunicazione scritta al Contraente con informazioni in merito al numero delle quote rimborsate in seguito al trasferimento tra fondi, al numero di quote attribuite nonché ai rispettivi valori unitari delle quote nel giorno di riferimento.

19. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Caso vita:

Sarà onere del Beneficiario inviare alla Compagnia la richiesta tramite raccomandata a. r. allegando:

- originale del certificato di assicurazione;
- fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale dell'avente diritto.

Caso morte:

Il Beneficiario, in caso di morte dell'Assicurato dovrà fornire i seguenti documenti:

- relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo della Compagnia;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato che indichi la causa del decesso;
- un atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà, inoltre, essere inviata copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché l'atto notorio, o la dichiarazione sostitutiva del medesimo, che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva del medesimo dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche degli atti di pubblicazione e degli eventuali verbali di deposito, non ne sussistono altri.

In caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario dovrà fornire anche i documenti sopraindicati per il caso di vita.

Si veda la sezione C, punto 1, lettera D) per quanto concerne i termini del pagamento e la prescrizione del diritto.

20. REGIME FISCALE (alla data di stampa della presente nota)

(A) Imposta sui premi di assicurazione

Sui premi non grava alcuna imposta sulle assicurazioni.

(B) Tassazione alla morte dell'Assicurato

La prestazione in caso di morte non è sottoposta all'imposta di successione e non subentra nell'asse ereditario. Inoltre, nessuna ritenuta fiscale è applicabile sulla prestazione per il caso di morte.

(C) Tassazione sui capitali

In caso di scadenza o di riscatto della polizza, il capitale da liquidare costituisce reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva con un'aliquota del 12,50% per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale medesimo e la somma dei premi pagati, previa applicazione di appositi elementi di rettifica (c.d. equalizzatore).

(D) Detraibilità dei premi versati

In base all'art. 13 del Decreto Legislativo n. 47/2000 i premi dell'assicurazione sulla vita, per la sola parte relativa alla copertura dei rischi di morte, invalidità e non autosufficienza nello svolgimento degli atti quotidiani e nel limite di Euro 1.291,14 l'anno, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19%.

Pertanto, in relazione al contratto oggetto della presente Nota Informativa, la quota di premio versato alla sottoscrizione della polizza corrispondente alla copertura caso morte verrà indicata negli allegati al contratto che la Compagnia invierà al Contraente.

21. LEGGE APPLICABILE

«ASPECTA Italia Unit Linked» è disciplinato dalla legge italiana, dalle Condizioni Generali di Assicurazione e dalle Condizioni Speciali eventualmente concordate.

22. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

23. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Sede Secondaria della Compagnia in Italia al seguente indirizzo: Aspecta Assurance International Luxembourg SA – Servizio Clienti - Piazza della Repubblica n. 32 – 20124 Milano, fax +39 02/36569264. Responsabile del Servizio Clienti è il Dott. Giancarlo Golin, tel. +39 02/36569250, indirizzo di posta elettronica ggolin@aspecta.com.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, correndo l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Sezione (D) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Compagnia trasmetterà al Contraente, almeno una volta all'anno, un estratto conto in cui verrà indicato:

- a) Il numero delle quote assegnate e del relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- b) il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento e il numero e valore unitario delle quote assegnate;
- c) il numero delle quote assegnate e il controvalore al termine del periodo di riferimento.

In ogni caso il Contraente avrà facoltà di richiedere tali informazioni alla Compagnia in qualsiasi momento. Peraltro, dopo il pagamento del primo premio solamente, e successivamente alla conversione della parte di premio inerente all'investimento, verrà comunicato tempestivamente il numero delle quote acquisite nel contratto.

La Compagnia si impegna a comunicare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del fondo.

Il valore della quota sarà pubblicato il giorno di scadenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Inoltre la Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, con riferimento alle previsioni delle Condizioni Generali di Assicurazione o alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa (ad eccezione delle variazioni eventualmente intervenute nell'elenco dei fondi disponibili e delle informazioni che le riguardano). La Compagnia fornirà altresì le comunicazioni di cui al precedente punto 5 in occasione del pagamento dei premi e le comunicazioni di cui al punto 12 in caso di copertura aggiuntiva.

Allegato 1**Importo minimo dei premi****Premio unico**

5.000 Euro

Premio annuo

300 Euro

Importo minimo della somma complessiva dei premi:

5.000 Euro senza incremento annuo del premio

10.000 Euro con incremento annuo del premio

Allegato 2**Fattore di sconto in caso di riscatto****Premio unico**

0,95 indipendentemente dal momento del riscatto

Premio annuo

Anno durante il quale si esercita il riscatto	Fattore di sconto
Terzo	0,50
Quarto	0,75
Quinto	0,90
Dal sesto in poi	0,95

Allegato 3**Tassi annuali inerenti alla copertura caso morte**

Età	Uomini	Donne	Età
0	0,008790	0,006910	0
1	0,000454	0,000443	1
2	0,000333	0,000302	2
3	0,000252	0,000222	3
4	0,000212	0,000181	4
5	0,000202	0,000151	5
6	0,000202	0,000131	6
7	0,000202	0,000131	7
8	0,000192	0,000111	8
9	0,000192	0,000121	9
10	0,000182	0,000131	10
11	0,000172	0,000141	11
12	0,000212	0,000151	12
13	0,000253	0,000172	13
14	0,000374	0,000192	14
15	0,000547	0,000222	15
16	0,000739	0,000252	16
17	0,000882	0,000283	17
18	0,000984	0,000293	18
19	0,001046	0,000313	19
20	0,001078	0,000313	20
21	0,001130	0,000303	21
22	0,001182	0,000293	22
23	0,001193	0,000314	23
24	0,001205	0,000334	24
25	0,001258	0,000385	25
26	0,001300	0,000415	26
27	0,001363	0,000446	27
28	0,001437	0,000466	28
29	0,001511	0,000497	29
30	0,001544	0,000528	30
31	0,001588	0,000548	31
32	0,001570	0,000569	32
33	0,001531	0,000590	33
34	0,001513	0,000600	34
35	0,001504	0,000631	35
36	0,001496	0,000672	36
37	0,001530	0,000723	37
38	0,001605	0,000775	38
39	0,001649	0,000837	39
40	0,001746	0,000889	40
41	0,001886	0,000971	41
42	0,002068	0,001054	42
43	0,002251	0,001178	43
44	0,002477	0,001292	44
45	0,002694	0,001427	45
46	0,003020	0,001594	46
47	0,003464	0,001802	47
48	0,003850	0,001971	48
49	0,004229	0,002130	49
50	0,004580	0,002269	50

Tassi annuali inerenti alla copertura caso morte

Età	Uomini	Donne	Età
51	0,004968	0,002461	51
52	0,005481	0,002696	52
53	0,006177	0,002996	53
54	0,006897	0,003277	54
55	0,007774	0,003571	55
56	0,008682	0,003921	56
57	0,009680	0,004339	57
58	0,010807	0,004794	58
59	0,012062	0,005276	59
60	0,013405	0,005734	60
61	0,014859	0,006263	61
62	0,016422	0,006890	62
63	0,018118	0,007649	63
64	0,019987	0,008502	64
65	0,022036	0,009453	65
66	0,024198	0,010464	66
67	0,026280	0,011573	67
68	0,028593	0,012994	68
69	0,031030	0,014596	69
70	0,034232	0,016476	70
71	0,036986	0,018372	71
72	0,040300	0,020427	72
73	0,043 755	0,022700	73
74	0,047872	0,025539	74
75	0,052624	0,028895	75

Sconto: Si rende noto che a tale tariffa viene applicato per l'anno 2004 uno sconto del 20%.

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR

(Pagina 1/22)

Denominazione del fondo	ABN AMRO Global Equity Fund														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	ABN AMRO Funds S.A. 46, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	27/05/1998														
Strategia di investimento	Il fondo è denominato in USD e si concentra sulla crescita del capitale di società quotate sui mercati di tutto il mondo. Vengono privilegiati i settori globali con prospettive di crescita a lungo termine superiori alla media e livelli di valutazione ragionevoli. I fattori considerati nella selezione delle aziende sono l'equilibrio finanziario, la posizione competitiva, la redditività, le prospettive di crescita e la qualità del management.														
Benchmark	MSCI World NET RETURN INDEX														
Categoria	Azionario Internazionale														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 3T 1999: 27,50 Peggio: 3T 1998: -19,17														
Management fees (%)	1,35														
Performance storica annua (%)	1999: 34,20 2002: -25,70 2000: -11,60 2003: 21,90 2001: -24,10 2004: 1,30														
Gestori del portafoglio	ABN AMRO Asset Management Amsterdam														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>35</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-15</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-28</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-25</td></tr> <tr><td>2003</td><td>22</td></tr> <tr><td>2004</td><td>-5</td></tr> </tbody> </table> <p>NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO</p>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	35	2000	-15	2001	-28	2002	-25	2003	22	2004	-5
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	35														
2000	-15														
2001	-28														
2002	-25														
2003	22														
2004	-5														

Denominazione del fondo	Credit Suisse Bond Fund (Lux) Euro B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A. 5, rue Jean Monnet L-2013 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	FCI														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	6/10/1986														
Strategia di investimento	L'obiettivo di investimento del fondo è un reddito elevato e regolare in EUR, con contestuale sicurezza del capitale. Il fondo investe in obbligazioni di prim'ordine nonché in altri titoli a reddito fisso e variabile stilati in EUR. I proventi non vengono distribuiti, bensì reinvestiti correntemente nel fondo.														
Benchmark	JP M.EMU Ag.01/99														
Categoria	Obbligazionario Internazionale														
Profilo di rischio	Medio basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999: 0,75 Peggior: 3T 2001: -0,4														
Management fees (%)	0,9														
Performance storica annua (%)	1999: -2,42 2002: 8,12 2000: 5,82 2003: 3,60 2001: 4,92 2004: 6,50														
Gestori del portafoglio	Credit Suisse Asset Management Londra														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>-2,42</td></tr> <tr><td>2000</td><td>5,82</td></tr> <tr><td>2001</td><td>4,92</td></tr> <tr><td>2002</td><td>8,12</td></tr> <tr><td>2003</td><td>3,60</td></tr> <tr><td>2004</td><td>6,50</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	-2,42	2000	5,82	2001	4,92	2002	8,12	2003	3,60	2004	6,50
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	-2,42														
2000	5,82														
2001	4,92														
2002	8,12														
2003	3,60														
2004	6,50														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR

(Pagina 3/22)

Denominazione del fondo	CS Equity Fund (Lux) Italy														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A. 5, rue Jean Monnet L-2013 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	FCI														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	25/09/1992														
Strategia di investimento	Il fondo mira a una crescita di capitale quanto più elevata possibile attraverso investimenti in imprese italiane di prim'ordine. La preferenza viene data alle imprese con un elevato potenziale di redditività, una solida struttura finanziaria e un management di successo.														
Benchmark	MSCI Italy (r)														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 1T 1996: 9,77 Peggio: 4T 2000: -2,41														
Management fees (%)	1,92														
Performance storica annua (%)	1999: 24,56 2002: -19,97 2000: 8,96 2003: 14,75 2001: -22,72 2004: 19,10														
Gestori del portafoglio	Credit Suisse Asset Management Londra														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>24,56</td></tr> <tr><td>2000</td><td>8,96</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-22,72</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-19,97</td></tr> <tr><td>2003</td><td>14,75</td></tr> <tr><td>2004</td><td>19,10</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	24,56	2000	8,96	2001	-22,72	2002	-19,97	2003	14,75	2004	19,10
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	24,56														
2000	8,96														
2001	-22,72														
2002	-19,97														
2003	14,75														
2004	19,10														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	CS Equity Fund (Lux) Germany B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A. 5, rue Jean Monnet L-2013 Luxembourg														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	FCI														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/ 58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	15/02/1991														
Strategia di investimento	Il fondo mira a una crescita di capitale quanto più elevata possibile attraverso investimenti in imprese tedesche di prim'ordine. La preferenza viene data alle imprese con un elevato potenziale di redditività, una solida struttura finanziaria e un management di successo.														
Benchmark	DAX (r)														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Molto alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 2T 1997: 4,46 Peggio: 2T 1999: -6,85														
Management fees (%)	1,92														
Performance storica annua (%)	1999: 23,94 2002: -45,76 2000: -10,48 2003: 31,31 2001: -22,28 2004: 4,70														
Gestori del portafoglio	Credit Suisse Asset Management Frankfurt														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>~22</td></tr> <tr><td>2000</td><td>~-10</td></tr> <tr><td>2001</td><td>~-35</td></tr> <tr><td>2002</td><td>~-45</td></tr> <tr><td>2003</td><td>~30</td></tr> <tr><td>2004</td><td>~5</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p>	Data	Performance (%)	1999	~22	2000	~-10	2001	~-35	2002	~-45	2003	~30	2004	~5
Data	Performance (%)														
1999	~22														
2000	~-10														
2001	~-35														
2002	~-45														
2003	~30														
2004	~5														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR

(Pagina 5/22)

Denominazione del fondo	DWS Eurorenta																
Valuta	EUR																
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	DWS Investment S.A. 2, Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg																
Nazionalità	L																
Forma organizzativa	FCI																
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI																
Organo di controllo	CSSF																
Data di costituzione	16/11/1987																
Strategia di investimento	Obiettivo della politica di investimento è l'ottenimento di una rendita in Euro. Il patrimonio del Fondo viene prevalentemente investito in obbligazioni, obbligazioni convertibili e altri valori mobiliari a reddito fisso, nella valuta di uno Stato membro dell'Unione Europea.																
Benchmark	SaEURWorld Government Bond Index																
Categoria	Obbligazioni europee																
Profilo di rischio	Medio basso																
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 4T 1995: 5,93 Peggiorre 2T 1994: -3,47																
Management fees (%)	1,06																
Performance storica annua (%)	1998: 8,74 2002: 8,79 1999: 0,12 2003: 1,90 2000: 6,51 2004: 8,40 2001: 5,62																
Gestori del portafoglio	DWS Investment S.A. 2, Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg																
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Estimated data points from the Performance graph</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1998</td><td>8,74</td></tr> <tr><td>1999</td><td>0,50</td></tr> <tr><td>2000</td><td>6,51</td></tr> <tr><td>2001</td><td>5,62</td></tr> <tr><td>2002</td><td>8,79</td></tr> <tr><td>2003</td><td>2,00</td></tr> <tr><td>2004</td><td>8,40</td></tr> </tbody> </table>	Anno	Performance (%)	1998	8,74	1999	0,50	2000	6,51	2001	5,62	2002	8,79	2003	2,00	2004	8,40
Anno	Performance (%)																
1998	8,74																
1999	0,50																
2000	6,51																
2001	5,62																
2002	8,79																
2003	2,00																
2004	8,40																
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO																	

Denominazione del fondo	JPMF Pacific Equity Fund A														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	JP Morgan Fleming Funds S.A. European Bank & Business Centre, 6, route de Trèves L-2633 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	12/1988														
Strategia di investimento	Il fondo mira a offrire la crescita a lungo termine del capitale investendo soprattutto nelle società con sedi operanti in Giappone e nella zona del Pacifico, esclusi gli Stati Uniti.														
Benchmark	MSCI AC Pacific Free Gross														
Categoria	Azionario Asia														
Profilo di rischio	Molto alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999: 66,96 Peggio: 3T 2001: -18,10														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 205,00 2002: -9,60 2000: -33,40 2003: 38,80 2001: -16,90 2004: 4,30														
Gestori del portafoglio	JF Asset Management Limited Hongkong														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>205,00</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-33,40</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-16,90</td></tr> <tr><td>2002</td><td>0,00</td></tr> <tr><td>2003</td><td>40,00</td></tr> <tr><td>2004</td><td>10,00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">— PERFORMANCE</p>	Data	Performance (%)	1999	205,00	2000	-33,40	2001	-16,90	2002	0,00	2003	40,00	2004	10,00
Data	Performance (%)														
1999	205,00														
2000	-33,40														
2001	-16,90														
2002	0,00														
2003	40,00														
2004	10,00														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	JPMF International Equity Fund A														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	JP Morgan Fleming Funds S.A. European Bank & Business Centre, 6, route de Trèves L-2633 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	12/1988														
Strategia di investimento	Il fondo mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale investendo soprattutto in azioni a livello mondiale. In misura limitata, il fondo può investire in titoli a interesse fisso.														
Benchmark	MSCI World Net														
Categoria	Azionario Internazionale														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999: 28,58 Peggio: 3T 2001: -20,54														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 43,70 2002: -32,70 2000: -6,40 2003: 7,70 2001: -12,10 2004: 5,60														
Gestori del portafoglio	JP Morgan Fleming Asset Management (UK) Limited														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>43,70</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-6,40</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-12,10</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-32,70</td></tr> <tr><td>2003</td><td>7,70</td></tr> <tr><td>2004</td><td>5,60</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	43,70	2000	-6,40	2001	-12,10	2002	-32,70	2003	7,70	2004	5,60
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	43,70														
2000	-6,40														
2001	-12,10														
2002	-32,70														
2003	7,70														
2004	5,60														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	JPMF Global Select Equity Fund A														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	JP Morgan Fleming Funds S.A. European Bank & Business Centre, 6, route de Trèves L-2633 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	04/1981														
Strategia di investimento	L'obiettivo di investimento è quello di raggiungere un tasso di rendimento complessivo superiore a quello del mercato azionario globale mediante un portafoglio gestito attivamente e diversificato di titoli azionari.														
Benchmark	MSCI World Net														
Categoria	Azionario Internazionale														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1998: 18,49 Peggio: 3T 2002: -19,23														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 22,10 2002: -23,80 2000: -14,20 2003: 30,60 2001: -15,90 2004: 4,50														
Gestori del portafoglio	JP Morgan Fleming Asset Management (UK) Limited														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>22,10</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-14,20</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-25,00</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-28,00</td></tr> <tr><td>2003</td><td>30,60</td></tr> <tr><td>2004</td><td>4,50</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">— PERFORMANCE</p> <p>NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO</p>	Data	Performance (%)	1999	22,10	2000	-14,20	2001	-25,00	2002	-28,00	2003	30,60	2004	4,50
Data	Performance (%)														
1999	22,10														
2000	-14,20														
2001	-25,00														
2002	-28,00														
2003	30,60														
2004	4,50														

Denominazione del fondo	Fleming Series II Funds - EUR														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Fleming Series II Funds European Bank & Business Centre, 6, route de Trèves L-2633 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	10/1992														
Strategia di investimento	Fornire, attraverso una gestione attiva, un rendimento in linea con i tassi valutari a breve termine della divisa in cui è denominata la categoria. Nella scelta dei titoli appropriati del mercato valutario vengono osservati criteri di sicurezza del capitale e di liquidità elevata.														
Benchmark	Salomon EUR 3m Eurodeposit														
Categoria	Monetario Europa														
Profilo di rischio	Molto basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 2000: 1,04 Peggio: 4T 2003: 0,36														
Management fees (%)	0,5														
Performance storica annua (%)	1999: 2,30 2002: 2,80 2000: 2,60 2003: 1,80 2001: 4,00 2004: 1,40														
Gestori del portafoglio	Chase Fleming Asset Management (UK) Limited														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>2,30</td></tr> <tr><td>2000</td><td>2,60</td></tr> <tr><td>2001</td><td>4,00</td></tr> <tr><td>2002</td><td>2,80</td></tr> <tr><td>2003</td><td>1,80</td></tr> <tr><td>2004</td><td>1,40</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p>	Data	Performance (%)	1999	2,30	2000	2,60	2001	4,00	2002	2,80	2003	1,80	2004	1,40
Data	Performance (%)														
1999	2,30														
2000	2,60														
2001	4,00														
2002	2,80														
2003	1,80														
2004	1,40														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	FF Fidelity Portfolio Selector Funds FPS Growth Fund														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	30/05/1995														
Strategia di investimento	I 3 comparti FPS sono fondi di asset allocation che investono nella gamma dei Fondi Fidelity, differenziandosi per aspettative di rendimento, profilo di rischio e orizzonte temporale di riferimento. In particolare: il comparto FPS Growth Fund investe esclusivamente in fondi azionari con l'obiettivo di una forte crescita bilanciata del capitale nel lungo periodo.														
Benchmark	50% MSCI Emu Index 50% MSCI World ex Emu Index														
Categoria	Azionario Internazionale														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento\ trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999: 34,43 Peggio: 3T 2001: -23,44														
Management fees (%)	1														
Performance storica annua (%)	1998: 17,20 2002: -30,10 1999: 57,00 2003: 15,50 2000: -3,90 2004: 8,80 2001: -17,10														
Gestori del portafoglio	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>55</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-5</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-25</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-30</td></tr> <tr><td>2003</td><td>15</td></tr> <tr><td>2004</td><td>10</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	55	2000	-5	2001	-25	2002	-30	2003	15	2004	10
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	55														
2000	-5														
2001	-25														
2002	-30														
2003	15														
2004	10														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR (Pagina 11/22)

Denominazione del fondo	FF Fidelity Portfolio Selector Funds FPS Moderate Growth Fund														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	01/10/1990														
Strategia di investimento	I 3 comparti FPS sono fondi di asset allocation che investono nella gamma dei Fondi Fidelity, differenziandosi per aspettative di rendimento, profilo di rischio e orizzonte temporale di riferimento. In particolare: il comparto FPS Moderate Growth Fund investe in un mix di fondi azionari e obbligazionari con l'obiettivo di una crescita bilanciata del capitale nel lungo periodo.														
Benchmark	60% ML EMU Lg Cap Inv Grade Index, 20% MSCI Emu Index e 20% MSCI World ex Emu Index														
Categoria	Bilanciato bilanciato														
Profilo di rischio	Medio alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999: 13,17 Peggior: 3T 2001: -8,47														
Management fees (%)	1														
Performance storica annua (%)	1999: 18,40 2002: -9,10 2000: 1,60 2003: 8,60 2001: -3,90 2004: 6,90														
Gestori del portafoglio	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>18,40</td></tr> <tr><td>2000</td><td>2,00</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-10,00</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-9,10</td></tr> <tr><td>2003</td><td>9,00</td></tr> <tr><td>2004</td><td>7,00</td></tr> </tbody> </table> <p>NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO</p>	Data	Performance (%)	1999	18,40	2000	2,00	2001	-10,00	2002	-9,10	2003	9,00	2004	7,00
Data	Performance (%)														
1999	18,40														
2000	2,00														
2001	-10,00														
2002	-9,10														
2003	9,00														
2004	7,00														

Denominazione del fondo	FF Fidelity Portfolio Selector Funds FPS Defensive Fund														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	30/05/1995														
Strategia di investimento	I 3 comparti FPS sono fondi di asset allocation che investono nella gamma dei Fondi Fidelity, differenziandosi per aspettative di rendimento, profilo di rischio e orizzonte temporale di riferimento. In particolare: il comparto FPS Defensive Fund investe principalmente in un mix di fondi obbligazionari e monetari europei, con l'obiettivo di offrire nel medio periodo un rendimento complessivo superiore a quello di un normale conto corrente o di titoli di stato a breve termine.														
Benchmark	50% ML EMU Lg Cap Inv Grade Index, 40% Cash 2% Return Index e 10% MSCI Emu Index														
Categoria	Bilanciato prudente														
Profilo di rischio	Basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 4T 1999:3,99 Peggio: 3T 1998:-2,15														
Management fees (%)	1														
Performance storica annua (%)	1999: 3,10 2002: 0,00 2000: 3,60 2003: 4,30 2001: 1,50 2004: 4,60														
Gestori del portafoglio	Fidelity Investment Luxembourg S.A. Kansallis House Place de l'Etoile L-1021 Luxembourg														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>3,10</td></tr> <tr><td>2000</td><td>3,60</td></tr> <tr><td>2001</td><td>1,50</td></tr> <tr><td>2002</td><td>0,00</td></tr> <tr><td>2003</td><td>4,20</td></tr> <tr><td>2004</td><td>4,60</td></tr> </tbody> </table> <p>NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO</p>	Data	Performance (%)	1999	3,10	2000	3,60	2001	1,50	2002	0,00	2003	4,20	2004	4,60
Data	Performance (%)														
1999	3,10														
2000	3,60														
2001	1,50														
2002	0,00														
2003	4,20														
2004	4,60														

Denominazione del fondo	Goldman Sachs Europe Portfolio														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Goldman Sachs Funds C/o State Street Bank Luxembourg S.A., 47 Boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	30.09.96														
Strategia di investimento	Il fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in titoli azionari di società europee a media e grande capitalizzazione. Il Goldman Sachs Europe Portfolio è ideato per consentire all'investitore di trarre beneficio dal potenziale di crescita delle società europee e dai cambiamenti strutturali che interessano l'Europa.														
Benchmark	MSCI Europe Index														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 2T1999: 16,01 Peggio 4T2001: -18,56														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 43,04 2002: -28,67 2000: 2,78 2003: 12,90 2001: -16,30 2004: 9,80														
Gestori del portafoglio	Goldman Sachs Asset Management International, Peterborough Court, 133 Fleet Street, GB-London EC4A2BB														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>43,04</td></tr> <tr><td>2000</td><td>2,78</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-16,30</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-32,00</td></tr> <tr><td>2003</td><td>12,90</td></tr> <tr><td>2004</td><td>9,80</td></tr> </tbody> </table>	Data	Performance (%)	1999	43,04	2000	2,78	2001	-16,30	2002	-32,00	2003	12,90	2004	9,80
Data	Performance (%)														
1999	43,04														
2000	2,78														
2001	-16,30														
2002	-32,00														
2003	12,90														
2004	9,80														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	Invesco GT Global Bond Fund A														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Invesco GT S.A. 11, Boulevard Grande-Duchesse Charlotte L-1331 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/ 58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	01/07/1994														
Strategia di investimento	Ottenere una crescita del capitale nel lungo termine con reddito da un portafoglio diversificato costituito da obbligazioni ed altri titoli di debito emessi da Stati, organismi sovranazionali, enti locali ed organi pubblici nazionali.														
Benchmark	JP Morgan Global Traded Bond, USD Hedged														
Categoria	Obbligazionario Internazionale														
Profilo di rischio	Medio basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 1 T 1995: 9,95 Peggiorre 1 T 1997: -4,32														
Management fees (%)	0,75														
Performance storica annua (%)	1999: -8,91 2002: -1,21 2000: 1,46 2003: -3,07 2001: -5,71 2004: -0,50														
Gestori del portafoglio	INVESCO Asset Management Ltd. Londra														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data for Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>-9.0</td></tr> <tr><td>2000</td><td>1.5</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-6.5</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-1.5</td></tr> <tr><td>2003</td><td>-3.0</td></tr> <tr><td>2004</td><td>0.5</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	-9.0	2000	1.5	2001	-6.5	2002	-1.5	2003	-3.0	2004	0.5
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	-9.0														
2000	1.5														
2001	-6.5														
2002	-1.5														
2003	-3.0														
2004	0.5														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR

(Pagina 15/22)

Denominazione del fondo	Julius Baer Multistock German Value Stock Fund B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Julius Baer Multistock SICAV 69, route d'Esch L-2953 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	15/12/1993														
Strategia di investimento	Il fondo utilizza lo stile Value investendo soprattutto in azioni tedesche che, secondo il gestore, hanno una quotazione conveniente in base ai classici criteri di valutazione (Price-to-book, Price-earnings, Price-cash Flow, Price-Sales ecc.). Il fondo è rivolto ad investitori azionari, orientati al medio termine e consci del rischio elevato, convinti del potenziale di medio e lungo termine della Germania, e che desiderano investire in un portafoglio la cui composizione è basata sul metodo Value. L'obiettivo del fondo è quello di superare nel lungo termine il proprio indice di riferimento CDAX.														
Benchmark	CDAX (r.)														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 2T 2003: 21,30 Peggio 3T 2002: -31,18														
Management fees (%)	1,2														
Performance storica annua (%)	1999: 26,20 2002: 37,60 2000: 4,60 2003: 45,08 2001: -6,60 2003: 7,50														
Gestori del portafoglio	Julius Baer Investment Funds Services Ltd. Freigutstraße 12, CH-8010 Zurigo														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>25</td></tr> <tr><td>2000</td><td>5</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-10</td></tr> <tr><td>2002</td><td>40</td></tr> <tr><td>2003</td><td>45</td></tr> <tr><td>2004</td><td>5</td></tr> </tbody> </table> <p>NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO</p>	Data	Performance (%)	1999	25	2000	5	2001	-10	2002	40	2003	45	2004	5
Data	Performance (%)														
1999	25														
2000	5														
2001	-10														
2002	40														
2003	45														
2004	5														

Denominazione del fondo	Julius Baer Multibond Europe Bond Fund B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Julius Baer Multicash SICAV 69, route d'Esch L-2953 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	01/07/1990														
Strategia di investimento	Il fondo investe soprattutto in corporate e government bond in valute europee, puntando sulla qualità, ossia con rating da AAA a BBB. L'obiettivo consiste nel conseguire rendimenti paragonabili a quelli del mercato obbligazionario europeo. Il fondo è rivolto a coloro che intendono investire nell'ambito di prestiti obbligazionari europei ad elevata solvibilità. Al contempo è adatto ad investitori che, considerando il rendimento nell'ambito dei prestiti obbligazionari, non desiderano vincolarsi ad una singola valuta europea e si espongono ad un rischio medio con un orizzonte temporale medio.														
Benchmark	CGBI European WGBI 1+(w)														
Categoria	Obbligazionario Internazionale														
Profilo di rischio	Medio basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 3T 2001: 2,98 Peggiorre 1T 1994: -4,53														
Management fees (%)	0,80														
Performance storica annua (%)	1999: -1,00 2002: 7,40 2000: 5,90 2003: 2,90 2001: 5,40 2004: 7,40														
Gestori del portafoglio	Julius Baer Investment Funds Services Ltd. Freigutstraße 12 CH-8010 Zurigo														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>-1,00</td></tr> <tr><td>2000</td><td>5,90</td></tr> <tr><td>2001</td><td>5,40</td></tr> <tr><td>2002</td><td>7,40</td></tr> <tr><td>2003</td><td>2,90</td></tr> <tr><td>2004</td><td>7,40</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	-1,00	2000	5,90	2001	5,40	2002	7,40	2003	2,90	2004	7,40
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	-1,00														
2000	5,90														
2001	5,40														
2002	7,40														
2003	2,90														
2004	7,40														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	Julius Baer Multicash Euro Cash Fund B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Julius Baer Multicash SICAV 69, route d'Esch L-2953 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	02/05/1991														
Strategia di investimento	Il fondo investe in titoli in EUR con una buona solvibilità ed una remunerazione in linea con i tassi in vigore sul mercato monetario in EUR (investimenti a breve). L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire un andamento stabile del valore. Il fondo è rivolto ad investitori che intendono investire anche con piccoli importi nel mercato monetario in EUR. Inoltre esso è adatto quale strumento di gestione della liquidità nel breve termine con un rischio basso.														
Benchmark	J.P. Morgan ECU Money Market 3-Months														
Categoria	Monetario Internazionale														
Profilo di rischio	Molto basso														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 2T 1995: 0,90 Peggio 1T 1994: -0,06														
Management fees (%)	0,5														
Performance storica annua (%)	1999: 2,00 2002: 3,10 2000: 3,50 2003: 2,20 2001: 4,20 2004: 7,50														
Gestori del portafoglio	Julius Bär Asset Management - Zurigo														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999-01-01</td><td>2,00</td></tr> <tr><td>2000-01-01</td><td>3,50</td></tr> <tr><td>2001-01-01</td><td>4,20</td></tr> <tr><td>2002-01-01</td><td>3,10</td></tr> <tr><td>2003-01-01</td><td>2,20</td></tr> <tr><td>2004-01-01</td><td>1,70</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p>	Data	Performance (%)	1999-01-01	2,00	2000-01-01	3,50	2001-01-01	4,20	2002-01-01	3,10	2003-01-01	2,20	2004-01-01	1,70
Data	Performance (%)														
1999-01-01	2,00														
2000-01-01	3,50														
2001-01-01	4,20														
2002-01-01	3,10														
2003-01-01	2,20														
2004-01-01	1,70														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	Morgan Stanley DW Global Small Cap Value Fund B														
Valuta	USD														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Morgan Stanley SICAV 5, rue Plaetis L-2338 Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	03/1998														
Strategia di investimento	L'obiettivo del comparto, denominato in dollari, è di offrire un interessante tasso di rendimento investendo in azioni ordinarie di società piccole e medie che, al momento dell'acquisto, appaiono sottovalutate rispetto al mercato azionario in generale.														
Benchmark	MSCI World Small Cap Index														
Categoria	Azionario Internazionale														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggior rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 2T 2003: 20,12 Peggior 3T 1998: -17,45														
Management fees (%)	1,45														
Performance storica annua (%)	1999: 26,52 2002: -8,98 2000: -2,90 2003: 43,61 2001: -8,65 2004: 14,10														
Gestori del portafoglio	Morgan Stanley Investment Management, Inc, New York														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>PERFORMANCE (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>25</td></tr> <tr><td>2000</td><td>-5</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-10</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-10</td></tr> <tr><td>2003</td><td>42</td></tr> <tr><td>2004</td><td>15</td></tr> </tbody> </table>	DATA	PERFORMANCE (%)	1999	25	2000	-5	2001	-10	2002	-10	2003	42	2004	15
DATA	PERFORMANCE (%)														
1999	25														
2000	-5														
2001	-10														
2002	-10														
2003	42														
2004	15														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

FONDI ESTERNI DISPONIBILI E FIDELITY PORTFOLIO SELECTOR (Pagina 19/22)

Denominazione del fondo	Schroder International Selection Fund Global Equity Sigma A																								
Valuta	USD																								
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Schroder International Selection Fund 5, rue Höhenhof, L-1736 Sennigerberg, Lussemburgo																								
Nazionalità	L																								
Forma organizzativa	SICAV																								
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI																								
Organo di controllo	CSSF																								
Data di costituzione	03/06/1993																								
Strategia di investimento	Schroder ISF Global Equity è un comparto a gestione attiva che mira a conseguire una crescita di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari di società di tutti i mercati mondiali. L'obiettivo è quello di creare valore in tutte le condizioni di mercato rispetto al suo benchmark, l'indice MSCI World Market Cap Weighted Index.(Total Return).																								
Benchmark	MSCI World Market Cap Weighted Net Index (Total Return)																								
Categoria	Azionario Internazionale																								
Profilo di rischio	Alto																								
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 4T1999: 17,23 Peggio 3T2001: -18,17																								
Management fees (%)	1,25																								
Performance storica annua (%)	1999: 25,10 2002: -21,30 2000: -13,30 2003: 30,50 2001: -21,60 2004: 5,50																								
Gestori del portafoglio	Schroder Investment Management International Ltd. 31 Gresham Street Londra EC2V 7QA – UK																								
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999-06-01</td><td>25,10</td></tr> <tr><td>2000-01-01</td><td>-13,30</td></tr> <tr><td>2000-06-01</td><td>-22,00</td></tr> <tr><td>2001-01-01</td><td>-21,60</td></tr> <tr><td>2001-06-01</td><td>-21,60</td></tr> <tr><td>2002-01-01</td><td>-21,60</td></tr> <tr><td>2002-06-01</td><td>-21,60</td></tr> <tr><td>2003-01-01</td><td>30,50</td></tr> <tr><td>2003-06-01</td><td>30,50</td></tr> <tr><td>2004-01-01</td><td>5,50</td></tr> <tr><td>2004-06-01</td><td>-5,00</td></tr> </tbody> </table>	Data	Performance (%)	1999-06-01	25,10	2000-01-01	-13,30	2000-06-01	-22,00	2001-01-01	-21,60	2001-06-01	-21,60	2002-01-01	-21,60	2002-06-01	-21,60	2003-01-01	30,50	2003-06-01	30,50	2004-01-01	5,50	2004-06-01	-5,00
Data	Performance (%)																								
1999-06-01	25,10																								
2000-01-01	-13,30																								
2000-06-01	-22,00																								
2001-01-01	-21,60																								
2001-06-01	-21,60																								
2002-01-01	-21,60																								
2002-06-01	-21,60																								
2003-01-01	30,50																								
2003-06-01	30,50																								
2004-01-01	5,50																								
2004-06-01	-5,00																								
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO																									

Denominazione del fondo	Schroder International Selection Fund Italian Equity														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Schroder International Selection Fund 5, rue Höhenhof, L-1736 Sennigerberg, Lussemburgo														
Nazionalità	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	03/05/1996														
Strategia di investimento	Schroder ISF Italian Equity è un comparto a gestione attiva che investe sia nelle azioni growth che in quelle value. Mira ad ottenere la crescita del capitale mediante l'investimento in azioni di società italiane quotate nella borsa italiana o in qualsiasi altra borsa o mercato regolamentato. L'obiettivo è quello di creare valore in tutte le condizioni di mercato rispetto al suo attuale benchmark, l'indice MIBTEL 30.														
Benchmark	MIBTEL 30														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 4T1999: 44,47 Peggio 3T2001: -19,51														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 81,00 2002: -21,20 2000: 20,90 2003: 18,90 2001: -17,90 2004: 24,00														
Gestori del portafoglio	Schroder Investment Management International Ltd. 31 Gresham Street Londra EC2V 7QA – UK														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data for Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>80</td></tr> <tr><td>2000</td><td>20</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-20</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-20</td></tr> <tr><td>2003</td><td>20</td></tr> <tr><td>2004</td><td>25</td></tr> </tbody> </table>	Data	Performance (%)	1999	80	2000	20	2001	-20	2002	-20	2003	20	2004	25
Data	Performance (%)														
1999	80														
2000	20														
2001	-20														
2002	-20														
2003	20														
2004	25														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

Denominazione del fondo	Templeton Global (Euro) Fund
Valuta	EUR
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS 26 Boulevard Royal L - 2449 Lussemburgo
Nazionalità	L
Forma organizzativa	SICAV
Conformità alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI
Organo di controllo	CSSF
Data di costituzione	26/04/1991
Strategia di investimento	Il Comparto mira ad ottenere la crescita del capitale nel lungo termine investendo principalmente in titoli azionari e obbligazionari di società e governi situati in tutto il mondo.
Benchmark	MSCI All Country World
Categoria	Azionario Internazionale
Profilo di rischio	Alto
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore 2T1999: 16,01 Peggio 3T1992: -18,56
Management fees (%)	1,50
Performance storica annua (%)	1999: 26,40 2002: -30,20 2000: 6,90 2003: 14,90 2001: -1,60 2004: 11,30
Gestori del portafoglio	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED Exchange Tower 19 Canning Street Edinburgh EH3 8EG, Scotland, UK
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <p style="text-align: center;">DATA 1999 2000 2001 2002 2003 2004</p> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p>
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO	

Denominazione del fondo	Vontobel Fund SICAV - European Equity B														
Valuta	EUR														
Sede Legale – Prospetti e Rapporti annuali o semestrali	Vontobel Fund SICAV, 1A, Parc d'activit� Syrdall, L-5365 Munsbach, Lussemburgo														
Nazionalit�	L														
Forma organizzativa	SICAV														
Conformit� alla Direttiva Europea CEE/58/611	SI														
Organo di controllo	CSSF														
Data di costituzione	21/11/1991														
Strategia di investimento	Il comparto investe in azioni, obbligazioni convertibili e prestiti obbligazionari con certificati d'opzione azionaria, così come in una piccola parte in certificati d'opzione azionaria emessi da imprese europee.														
Benchmark	MSCI Europe Total Return Index														
Categoria	Azionario Europa														
Profilo di rischio	Alto														
Migliore e peggiore rendimento trimestrale negli ultimi 10 anni (%)	Migliore: 1T 1998: 26,89 Peggio: 3T 2002: -29,11														
Management fees (%)	1,25														
Performance storica annua (%)	1999: 41,30 2002: -42,10 2000: -6,80 2003: 9,30 2001: -21,50 2004: 7,30														
Gestori del portafoglio	Vontobel Asset Management AG, Dianastraße 5, CH-8022 Zurigo														
Grafico	<p style="text-align: center;">PERFORMANCE</p> <table border="1"> <caption>Data points estimated from the Performance Graph</caption> <thead> <tr> <th>Data</th> <th>Performance (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1999</td><td>42</td></tr> <tr><td>2000</td><td>0</td></tr> <tr><td>2001</td><td>-25</td></tr> <tr><td>2002</td><td>-30</td></tr> <tr><td>2003</td><td>12</td></tr> <tr><td>2004</td><td>0</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">— PERFORMANCE</p>	Data	Performance (%)	1999	42	2000	0	2001	-25	2002	-30	2003	12	2004	0
Data	Performance (%)														
1999	42														
2000	0														
2001	-25														
2002	-30														
2003	12														
2004	0														
NB: L'ANDAMENTO PASSATO DEL FONDO NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO															

L = Lussemborghese

SICAV = Societ  d'Investimento a Capitale Variabile

FCI = Fondo Comune d'Investimento

CSSF = Commissione di Sorveglianza del Settore Finanziario, 110 route d'Arlon, L-2991 Luxembourg

Ai sensi del D.L. del 30 giugno 2003 (di seguito denominata Legge), ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

1. Finalità del trattamento dei dati.

Il trattamento

- a) è diretto all'espletamento da parte di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società stessa.

2. Modalità del trattamento dei dati.

Il trattamento

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2, lett. b), della Legge: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto, interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione, distruzione; sicurezza, protezione, comprese accessibilità, confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare nonché da società di servizi, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento.

3. Conferimento dei dati.

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;

- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati.

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati.

- a) I dati personali possono essere comunicati – per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali Assicuatori, coassicuatori e riasicuatori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, Banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

- b) Inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. Diffusione dei dati.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Trasferimento dei dati all'estero.

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Diritti dell'interessato.

L'art. 13 della Legge 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 della logica e 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 ancorché pertinente allo scopo della raccolta; di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguardano, previsto ai fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta ovvero per il complimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; tale diritto è esercitabile gratuitamente.

9. Titolare e responsabile del trattamento.

Titolare del trattamento è la ASPECTA Assurance International S.A. con sede in Goldbell 1, 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo.

Responsabile è il Legale Rappresentante pro tempore.

Il Rappresentante Generale in Italia di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è Franco L. Boffa.

