

Regolamento Fondo Interno

Regolamento

Euroquota Equilibrata

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO EUROQUOTA EQUILIBRATA

Art. 1 Istituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo

La Società ha istituito il Fondo Interno Assicurativo, suddiviso in quote, denominato **Euroquota EQUILIBRATA**.

Il Patrimonio del Fondo è costituito dal totale delle attività conferite al netto di eventuali passività.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

La Società si riserva la possibilità di fusione del presente Fondo Interno con altri Fondi che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche similari.

Art. 2 Obiettivi e Destinatari

Obiettivo del Fondo Interno è il graduale accrescimento del valore del capitale investito.

Possono partecipare al Fondo le persone fisiche e le persone giuridiche che sottoscrivono un contratto assicurativo emesso dalla Società il quale preveda l'investimento nel suddetto Fondo.

Art. 3 Caratteristiche

Tipologia di Strumenti Finanziari

Il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente nelle seguenti categorie di attività:

- obbligazioni emesse o garantite dagli Stati appartenenti all'Unione Europea o emesse da enti internazionali di carattere pubblico in Euro;
- obbligazioni in Euro di emittenti di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE con rating non inferiore a BB;
- azioni negoziate nei mercati regolamentati di Paesi aderenti all'Unione Europea, degli Stati Uniti e dei principali Paesi dell'Estremo Oriente.

Al fine di preservare un livello adeguato di diversificazione delle componenti azionarie, pur in presenza di percentuali allocative contenute, gli investimenti azionari nei mercati del Regno Unito, degli Stati Uniti e dei principali Paesi dell'Estremo Oriente possono essere realizzati ricorrendo all'impiego di ETF (Exchange Traded Funds) negoziati in mercati regolamentati.

Tali strumenti finanziari consentono di replicare l'andamento di indici di borsa o settoriali.

Il patrimonio del Fondo potrà essere investito in misura residuale anche in altre tipologie di strumenti finanziari quotati e non, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre situazioni congiunturali, scelte a tutela dell'interesse dei partecipanti.

Limiti di investimento

Classe di attività	Esposizione minima	Esposizione massima
Obbligazioni e liquidità	50%	70%
Azioni	30%	50%

Stile di gestione

La gestione è orientata ad una composizione del portafoglio di tipo bilanciato, in cui la componente obbligazionaria coesiste con investimenti di tipo azionario.

Le scelte di investimento sono dettate da strategie allocative rivolte al medio e lungo termine, che prevedono la possibilità di gestire in modo dinamico la componente azionaria. Gli investimenti azionari, prevalentemente in Euro, possono quindi scendere anche sensibilmente al di sotto dei limiti



massimi prestabiliti. È altresì prevista una componente di azioni globali. Le scelte di investimento potranno essere affidate ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni nell'ambito dei piani di allocazione degli investimenti predefiniti dalla Società.

La responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti degli assicurati resta pienamente a carico della Società.

Benchmark (Parametro di riferimento)

50% JP MORGAN EMU BOND INDEX 1-3 ANNI (Investimenti obbligazionari area Euro)

10% JP MORGAN EMU BOND INDEX 7-10 ANNI (Investimenti obbligazionari area Euro)

23% DJ EURO STOXX 50 (Investimenti azionari area Euro)

9,8% S&P 500 (Investimenti azionari area USA)

3,7% FTSE 100 (Investimenti azionari area Regno Unito)

3,5% ¹Morgan Stanley Far East Pacific Free (Investimenti azionari area Estremo Oriente)

Tutti gli indici sono calcolati in Euro.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti", ovvero mantenendo costanti i pesi degli indici che lo compongono per la durata della gestione.

Relazione tra il Benchmark e gli obiettivi del Fondo

Non rientra tra gli obiettivi del Fondo la replica dell'andamento del parametro di riferimento: la composizione del benchmark fornisce una rappresentazione delle scelte allocative valida in media nel lungo periodo.

Significativi scostamenti della composizione del Fondo rispetto al benchmark possono verificarsi nell'attuazione di strategie di investimento orientate a realizzare un miglior rendimento aggiustato per il rischio.

Il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del parametro prescelto è indicato nel rendiconto annuale del Fondo.

Profilo di rischio del Fondo

Profilo di rischio del Fondo: Medio – Basso.

Orizzonte temporale dell'investitore: medio-lungo periodo (3-7 anni).

Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Art. 4 Valutazione del Patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota

Il valore unitario delle quote del Fondo si ottiene dividendo il valore netto settimanale del Fondo per il numero delle quote in vigore alla data di valutazione.

Il valore unitario delle quote del Fondo viene calcolato con cadenza settimanale, il giovedì (se festivo, il primo giovedì lavorativo successivo).

Il valore netto settimanale del Fondo Interno viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti all'ultimo giorno lavorativo precedente il giorno di valorizzazione o il primo giorno utile precedente. Il valore netto del Fondo tiene conto delle componenti di reddito e degli oneri di diretta pertinenza del Fondo, incluse le spese indicate al successivo Art.6

¹ Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI, fornitore degli indici presenti nel benchmark

I rendimenti del benchmark composito sono calcolati da ASSIMOCO VITA utilizzando i valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ("Dati MSCI").

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contribuente, né un proponente, né un contribuente vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali. I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

MSCI non rilascia alcuna dichiarazione in merito all'opportunità di qualsiasi investimento o strategia e non sponsorizza, promuove, emette, vende, raccomanda o avalla qualsiasi investimento o strategia, inclusi prodotti finanziari o strategie basate sulla replica o su qualsiasi altro utilizzo di dati MSCI, su modelli, formule o altri materiali o informazioni.

Nel caso di assenza di quotazioni di singoli attivi dovuta a eventi di turbativa del mercato o a decisioni degli organi di Borsa, la valutazione dei suddetti attivi avviene utilizzando le ultime quotazioni disponibili.

Gli attivi non quotati in mercati regolamentati sono valutati al presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La Società non riconosce ai contraenti gli eventuali crediti di imposta maturati sugli attivi del Fondo Interno.

La Società sospende il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione. Al cessare di tali situazioni la Società si adopererà per determinare, sia pure a posteriori, il valore unitario della quota e provvederà alla sua divulgazione sui quotidiani di cui al presente articolo.

Analogamente verranno pubblicati i valori delle quote di cui sia stata sospesa la sola pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Al verificarsi di tali casi la Società informa immediatamente l'Organo di Vigilanza.

Art. 5 Certificazione

La gestione dei Fondi Interni è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, la quale attesta la rispondenza dei singoli Fondi al presente Regolamento, l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti e la corretta determinazione del valore unitario delle quote.

Art. 6 Spese

Sono a carico del Fondo:

- la commissione di gestione applicata dalla Società pari al 1,95% annuo;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le commissioni di gestione applicate dalle società di gestione degli ETF sono previste nella percentuale massima dello 0,70%.

Le spese di gestione del Fondo sono calcolate "pro rata temporis" e prelevate trimestralmente.

Non sussistono accordi di retrocessione di commissioni tra le società di gestione degli ETF acquistati nell'ambito delle politiche di investimento e Assimoco Vita.

Art. 7 Modifiche al Regolamento

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti.

Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli al Contraente.

Le modifiche sono comunicate al Contraente.

Art. 8 Fusione tra i Fondi Interni

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche similari.



La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sul Contraente dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per il Contraente e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

Al Contraente verrà inviata un'adeguata informativa nel caso in cui aspetti connessi con la fusione abbiano rilievo per il Contraente stesso.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Assimoco Vita S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 -
www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152* - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990
Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)