

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

### QUALITY

#### 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

Eurovita S.p.A. ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente regolamento, il Fondo Interno (di seguito Fondo) costituito da portafogli di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie. Il Fondo è denominati **"QUALITY"**.

Al Fondo possono partecipare persone fisiche e persone giuridiche attraverso la sottoscrizione delle polizze emesse dalla Compagnia e collegate agli stessi, in base alle condizioni contrattuali.

Il Fondo costituisce un patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di altri Fondi dalla stessa gestiti.

Il valore del patrimonio del Fondo Interno non può risultare inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La Compagnia potrà procedere alla fusione del Fondo con altri Fondi aventi analoghe caratteristiche qualora ne ravvisasse l'opportunità, nell'ottica di ottimizzare l'efficienza anche in termini di costi gestionali senza, tuttavia, addurre alcun danno economico al Contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili d'investimento del presente Regolamento.

#### 2. OBIETTIVI E CARATTERISTICHE DEL FONDO

L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo è la realizzazione della crescita del valore delle quote rappresentative delle somme versate da ciascun Contraente, cogliendo le migliori opportunità offerte dai mercati obbligazionari e azionari in linea con l'andamento dei rispettivi benchmark.

Il profilo di rischio e il benchmark del Fondo sono rispettivamente:

PROFILO DI RISCHIO:	Medio-alto
BENCHMARK:	50% MTS Global - 10% MTS Variable Rate - 15% IBOXX Liquid Corporate - 8% FTSE MIB - 10% EUROSTOXX 50 - 7% S & P 500

Il Fondo è del tipo ad accumulazione quindi l'incremento del valore delle Quote del Fondo non viene distribuito.

#### 3. COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO

La costituzione delle quote del Fondo è effettuata da Eurovita in misura non inferiore agli impegni assunti settimanalmente mediante la sottoscrizione di Contratti di Assicurazione le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso. La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata da Eurovita in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente ai Contratti di Assicurazione le cui prestazioni sono espresse

in quote del Fondo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### 4. GESTIONE E CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO

Il Fondo Interno **Quality** investe le sue disponibilità nei seguenti comparti:

- sino ad un massimo del 30% in titoli azionari e quote di OICR Azionari armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche;
- sino ad un massimo del 10% in liquidità;
- per il rimanente in attività finanziarie di vario genere tra cui titoli di Stato, obbligazioni quotate e non quotate emesse da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito e quote di OICR obbligazionari o monetari armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche.

Inoltre è prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo. Qualora la Società investisse in tali tipologie di titoli non saranno fatte gravare sui fondi spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR. Inoltre la Società non addebiterà alla parte del Fondo rappresentata da OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dalla Società per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti pari al 0,39% per il Fondo Quality, allo 0,43% per il Fondo Progress, allo 0,46% per il Fondo Maximum e allo 0,50% per il Fondo Global Equity.

Non è escluso inoltre l'utilizzo di strumenti finanziari derivati al fine di proteggere il valore dell'investimento effettuato coerentemente con il profilo di rischio del Fondo.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche d'investimento competono ad Eurovita, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. Eurovita, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a terzi deleghe gestionali, aventi ad oggetto anche l'intero patrimonio del Fondo stesso, al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità di Eurovita, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere da soggetti delegati.

#### 5. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

La Compagnia determina al mercoledì di ogni settimana, il valore complessivo netto del Fondo Interno. Nel caso in cui il mercoledì fosse un giorno non lavorativo o comunque di borsa chiusa, tale valorizzazione sarà effettuata il primo giorno di borsa aperta successivo.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno è determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione (mercoledì salvo festività). Qualora il prezzo relativo alla giornata di valorizzazione non sia disponibile entro le ore 15.00 del giorno successivo (giovedì salvo festività), verrà utilizzato l'ultimo prezzo disponibile per lo strumento finanziario ai fini della determinazione del NAV.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività finanziarie comprese nel Fondo, la valorizzazione della quota è rinviata fino a quando la

quotazione delle attività stesse si renda nuovamente disponibile.

Per gli attivi rappresentati da:

- **quote di OICR** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle quote pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli azionari** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli di stato e altre obbligazioni ordinarie quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **obbligazioni ordinarie non quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo comunicato ad Eurovita dall'Ente Emittente.

Il valore della quota è calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del Fondo al netto delle spese di cui al successivo punto 6, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso Fondo Interno alla data di calcolo.

Gli eventuali crediti d'imposta sui Fondi di diritto italiano, non vengono riconosciuti ai Contraenti ma vengono trattenuti da Eurovita o da terzi.

Il valore iniziale della quota al momento della costituzione del Fondo Interno è fissato in 5,16 Euro (Lire 10.000).

Il valore unitario delle quote risultante dal prospetto settimanale è pubblicato sul sito internet della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) e sul quotidiano "MF Milano Finanza" e o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente.

## 6. SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO

Le spese a carico del Fondo, trattenute settimanalmente da Eurovita, sono di seguito elencate:

- a) **commissioni di gestione** applicate da Eurovita su base annua in percentuale sul patrimonio netto del Fondo sono pari a:
  - 1,55% per il Fondo

Tale commissione comprende il costo della garanzia minima assicurativa relativa alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo del Fondo al netto degli oneri di cui ai successivi punti b) c) d).

- b) oneri di intermediazione e negoziazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, anche fiscali, posti a carico del Fondo;
- c) oneri a carico di ciascun Fondo Interno relativi alle spese di custodia e di amministrazione, alle spese di verifica e revisione contabile, alle spese di pubblicazione del valore delle quote;
- d) le spese e le commissioni di gestione e gli oneri propri degli OICR. in cui sono investite le relative disponibilità, con una percentuale massima del 2% annuale.

## 7. REVISIONE CONTABILE

Il Fondo è annualmente sottoposto a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 24/02/98 n° 58 art. 161 e al D. Lgs 27/01/2010 n° 39 art.43, che attesta la rispondenza del Fondo Interno al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche ed il valore unitario delle quote.

Annualmente, alla chiusura di ciascun esercizio, Eurovita redige il rendiconto della gestione del Fondo. Tale rendiconto unitamente alla relazione di certificazione predisposta dalla Società di Revisione è a disposizione del Contraente presso la sede della Compagnia trascorsi 90 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

## 8. MODIFICHE REGOLAMENTARI

Eurovita si riserva di apportare al Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della legislazione.

EUROVITA S.p.A.

