

REGOLAMENTO DEI FONDI MOBILIARI INTERNI

Art. 1 – Costituzione e denominazione dei Fondi interni.

La Compagnia istituisce 3 Fondi Mobiliari Interni denominati:

- BericaVita Azionario;
- BericaVita Flessibile;
- BericaVita Obbligazionario.

Art. 2 – Fusione tra Fondi interni.

A fronte di eventuali mutati criteri gestionali del Fondo interno, o a seguito dell'eventuale riduzione delle masse gestite tali da rendere l'incidenza dei costi fissi gravanti sul Fondo interno eccessivamente onerosa, ovvero tali da pregiudicare l'efficiente gestione finanziaria dello stesso nell'interesse dei Contraenti, è ammessa la possibilità di fusione del Fondo interno con altri Fondi interni della Compagnia, purché aventi caratteristiche simili ed obiettivi di investimento omogenei.

In tal caso, la Compagnia informerà, in via preventiva e per iscritto, i Contraenti del Fondo interno circa tutti gli aspetti connessi con l'operazione di fusione che rilevino per gli stessi, in particolare precisando:

- i) le motivazioni dell'operazione di fusione;
- ii) gli effetti che la stessa determina sulle politiche di investimento dei Fondi stessi e sul regime delle commissioni;
- iii) le modalità ed i tempi esatti di regolazione dell'operazione di fusione;
- iv) l'indicazione dei criteri seguiti per l'attribuzione delle Quote del nuovo Fondo interno e la determinazione del relativo valore di ingresso nello stesso;
- v) la composizione sintetica dei Fondi interni interessati alla fusione.

Le operazioni di fusione dovranno tener conto dell'interesse dei Contraenti e non potranno comportare alcun aggravio degli oneri economici per gli stessi, né modifiche del Regolamento del Fondo interno in senso meno favorevole ad essi.

La Compagnia provvederà a far confluire tutte le attività finanziarie relative al Fondo interno in quello derivante dalla fusione, senza oneri o spese per i Contraenti, ed in modo tale da assicurare che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

La Compagnia provvederà, altresì, ad inviare ai Contraenti il nuovo Regolamento del Fondo interno derivante dall'operazione di fusione, che costituirà parte integrante del contratto di assicurazione.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto dal contratto di assicurazione, a seguito delle operazioni di cui al presente articolo.

Art. 3 – Nuovi Fondi interni.

La Compagnia ha la facoltà di istituire nuovi Fondi interni in aggiunta a quelli previsti dal contratto di assicurazione.

La Compagnia informa preventivamente e per iscritto il Contraente circa l'istituzione di nuovi Fondi interni.

Il Contraente potrà effettuare investimenti nei Fondi interni di nuova istituzione tramite la sottoscrizione delle loro Quote o il trasferimento delle Quote già possedute in altri Fondi interni indicati dal contratto di assicurazione.

La Compagnia si obbliga alla consegna di un estratto del set informativo aggiornato unitamente al Regolamento del nuovo Fondo interno o dei nuovi Fondi interni.

Art. 4 – Obiettivi, caratteristiche e criteri di investimento dei Fondi interni.

La Compagnia può investire il patrimonio del Fondo negli attivi di seguito elencati, ed in ogni caso conformemente a quanto indicato nel Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016 recante disposizioni in materia di investimenti e di attivi a copertura delle riserve tecniche e nella circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 relativa alle polizze unit-linked, e successive modifiche, come applicabili.

Ciascun Fondo interno presenta criteri di investimento diversi per composizione e per finalità.

Fondo Interno “BericaVita Azionario”

Il Fondo interno “BericaVita Azionario” presenta le seguenti caratteristiche:

- a) Data di inizio operatività del Fondo interno: 07/10/2016.
- b) Categoria: Bilanciato-azionario europeo.
- c) Valuta: Euro.
- d) Finalità: crescita del capitale fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo.
- e) Composizione: le attività conferite al Fondo interno “BericaVita Azionario” potranno essere investite in:
 - titoli di Stato;
 - titoli obbligazionari o titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;

- titoli azionari quotati in mercati regolamentati;
- strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei, secondo quanto previsto dalla normativa IVASS;
- quote di OICR, SICAV ed ETF (di seguito "OICR") anche per la totalità delle attività conferite al Fondo interno;
- strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
- crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti agli assicurati.

Il Fondo interno "BericaVita Azionario" può investire esclusivamente in attivi (compresi gli OICR) di natura obbligazionaria e azionaria, denominati in qualunque divisa, di qualunque settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 80% del controvalore complessivo per il comparto azionario.

L'area geografica di riferimento è quella Europea.

Per la parte del Fondo interno "BericaVita Azionario" costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Gli OICR presenti nel Fondo interno saranno in linea con le caratteristiche proprie del Fondo interno "BericaVita Azionario".

- f) La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa, nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'IVASS.
- g) Lo stile di gestione è attivo e le scelte di investimento sono delineate sulla base dell'analisi macroeconomica e delle prospettive di redditività dei mercati di riferimento.

La Compagnia non replica la composizione del benchmark.

L'obiettivo perseguito dalla Compagnia è comunque quello di realizzare un portafoglio tendenzialmente rappresentativo del parametro di riferimento.

Viene comunque lasciata la possibilità di introdurre elementi di diversificazione (strumenti finanziari non presenti nel benchmark o presenti in proporzioni diverse) al fine di realizzare il miglior rendimento correlato al profilo di rischio del Fondo interno "BericaVita Azionario".

In tal senso l'andamento del Fondo interno "BericaVita Azionario" può presentare rilevanti scostamenti rispetto a quello del benchmark;

- h) Parametro di riferimento (benchmark): 65% MSCI daily Net TR Europe EUR; 35% ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index.

L'MSCI Europe Index offre esposizione a titoli azionari dei paesi europei sviluppati che rientrano nell'Indice MSCI per dimensione, liquidità e flottante. L'Indice è ponderato in base alla capitalizzazione del flottante, viene calcolato in Euro e comprende il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione. Gli indici "Net Dividend" total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. La frequenza di ribilanciamento è trimestrale e la valuta di riferimento è l'Euro.

Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.

Index Ticker: MSDEE15N.

L'indice ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index è un sottoinsieme dell'ICE BofA Euro Government Index che include tutti i titoli con una scadenza residua compresa tra 5 e 7 anni. Esso replica la performance dei titoli di stato, denominati in euro, emessi da Stati membri dell'Unione Europea, sia nel proprio mercato domestico sia in quello europeo. Sono considerati Stati idonei i membri dell'Unione Europea con rating del debito sovrano di lungo termine e in valuta estera pari a investment grade (secondo una media delle agenzie di rating Moody's, S&P e Fitch) e con almeno una fonte delle quotazioni dei propri titoli trasparente e facilmente accessibile. I titoli idonei devono avere una durata residua alla scadenza di almeno un anno, un piano di cedole fisse e un importo minimo in essere pari a 1 miliardo di euro. I titoli idonei devono avere almeno 18 mesi alla scadenza finale al momento dell'emissione. Titoli emessi o commercializzati principalmente a investitori al dettaglio sono esclusi. I componenti dell'indice sono ponderati per la capitalizzazione di mercato e sono aggiornati solo in corrispondenza delle date di ribilanciamento dell'indice, ovvero l'ultimo giorno di calendario di ogni mese.

Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.

Index Ticker: EG03.

L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo interno "BericaVita Azionario".

- i) Fondo ad accumulazione dei proventi.
- j) La Compagnia determina ogni settimana il valore unitario della Quota come specificato all'Art. 7 del presente regolamento.

In relazione al Fondo interno "BericaVita Azionario" non è prevista la possibilità di effettuare investimenti in parti di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'impresa di assicurazione (OICR "collegati").

È prevista la possibilità di impiegare strumenti finanziari derivati coerentemente con il profilo di rischio del Fondo Interno “BericaVita Azionario”, esclusivamente a fini di copertura dei rischi e di una più efficiente gestione del portafoglio.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti derivati a fini speculativi.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative al Fondo Interno “BericaVita Azionario” a Generali Insurance Asset Management S.p.A. S.G.R., intermediario abilitato a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione del patrimonio delineati dalla Compagnia.

In tal caso, è comunque prevista l'esclusiva responsabilità della Compagnia nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo Interno.

Fondo Interno “BericaVita Flessibile”

Il Fondo interno “BericaVita Flessibile” presenta le seguenti caratteristiche:

- a) Data di inizio operatività del Fondo interno: 07/10/2016.
- b) Categoria: Bilanciato-obbligazionario europeo.
- c) Valuta: Euro.
- d) Finalità: crescita del capitale fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo.
- e) Composizione: le attività conferite al Fondo interno “BericaVita Flessibile” potranno essere investite in:
 - titoli di Stato;
 - titoli obbligazionari o titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
 - titoli azionari quotati in mercati regolamentati;
 - strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei, secondo quanto previsto dalla normativa IVASS;
 - quote di OICR, SICAV ed ETF (di seguito “OICR”) anche per la totalità delle attività conferite al Fondo interno;
 - strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
 - crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti agli assicurati.

Il Fondo interno “BericaVita Flessibile” può investire esclusivamente in attivi (compresi gli OICR) di natura obbligazionaria e azionaria, denominati in qualunque divisa, di qualunque settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 40% del controvalore complessivo per il comparto azionario.

L'area geografica di riferimento è quella Europea.

Per la parte del Fondo interno “BericaVita Flessibile” costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Gli OICR presenti nel Fondo interno saranno in linea con le caratteristiche proprie del Fondo interno “BericaVita Flessibile”.

- f) La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa, nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'IVASS.
- g) Lo stile di gestione è attivo e le scelte di investimento sono delineate sulla base dell'analisi macroeconomica e delle prospettive di redditività dei mercati di riferimento.

La Compagnia non replica la composizione del benchmark.

L'obiettivo perseguito dalla Compagnia è comunque quello di realizzare un portafoglio tendenzialmente rappresentativo del parametro di riferimento.

Viene comunque lasciata la possibilità di introdurre elementi di diversificazione (strumenti finanziari non presenti nel benchmark o presenti in proporzioni diverse) al fine di realizzare il miglior rendimento correlato al profilo di rischio del Fondo interno “BericaVita Flessibile”.

In tal senso l'andamento del Fondo interno “BericaVita Flessibile” può presentare rilevanti scostamenti rispetto a quello del benchmark;

- h) Parametro di riferimento (benchmark): 25% MSCI daily Net TR Europe EUR; 75% ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index.

L'MSCI Europe Index offre esposizione a titoli azionari dei paesi europei sviluppati che rientrano nell'Indice MSCI per dimensione, liquidità e flottante. L'Indice è ponderato in base alla capitalizzazione del flottante, viene calcolato in Euro e comprende il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione. Gli indici “Net Dividend” total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. La frequenza di ribilanciamento è trimestrale e la valuta di riferimento è l'Euro.

Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.

Index Ticker: MSDEE15N.

L'indice ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index è un sottoinsieme dell'ICE BofA Euro Government Index che include tutti i titoli con una scadenza residua compresa tra 5 e 7 anni. Esso replica la performance dei titoli di stato, denominati in euro, emessi da Stati membri dell'Unione Europea, sia nel proprio mercato domestico sia in quello europeo. Sono considerati Stati idonei i membri dell'Unione Europea con rating del debito sovrano di lungo termine e in valuta estera pari a investment grade (secondo una media delle agenzie di rating Moody's, S&P e Fitch) e con almeno una fonte delle quotazioni dei propri titoli trasparente e facilmente accessibile. I titoli idonei devono avere una durata residua alla scadenza di almeno un anno, un piano di cedole fisse e un importo minimo in essere pari a 1 miliardo di euro. I titoli idonei devono avere almeno 18 mesi alla scadenza finale al momento dell'emissione. Titoli emessi o commercializzati principalmente a investitori al dettaglio sono esclusi. I componenti dell'indice sono ponderati per la capitalizzazione di mercato e sono aggiornati solo in corrispondenza delle date di ribilanciamento dell'indice, ovvero l'ultimo giorno di calendario di ogni mese.

Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.
Index Ticker: EG03.

L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo interno "BericaVita Flessibile".

- i) Fondo ad accumulazione dei proventi.
- j) La Compagnia determina ogni settimana il valore unitario della Quota come specificato all'Art. 7 del presente regolamento.

In relazione al Fondo Interno "BericaVita Flessibile" non è prevista la possibilità di effettuare investimenti in parti di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'impresa di assicurazione (OICR "collegati").

È prevista la possibilità di impiegare strumenti finanziari derivati coerentemente con il profilo di rischio del Fondo Interno "BericaVita Flessibile", esclusivamente a fini di copertura dei rischi e di una più efficiente gestione del portafoglio.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti derivati a fini speculativi.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative al Fondo Interno "BericaVita Flessibile" a Generali Insurance Asset Management S.p.A. S.G.R., intermediario abilitato a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione del patrimonio delineati dalla Compagnia.

In tal caso, è comunque prevista l'esclusiva responsabilità della Compagnia nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo Interno.

Fondo Interno "BericaVita Obbligazionario"

Il Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" presenta le seguenti caratteristiche:

- a) Data di inizio operatività del Fondo interno: 07/10/2016.
- b) Categoria: Obbligazionario europeo.
- c) Valuta: Euro.
- d) Finalità: crescita del capitale fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo.
- e) Composizione: le attività conferite al Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" potranno essere investite in:
 - titoli di Stato;
 - titoli obbligazionari o titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
 - strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei, secondo quanto previsto dalla normativa IVASS;
 - quote di OICR, SICAV ed ETF (di seguito "OICR") anche per la totalità delle attività conferite al Fondo interno;
 - strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
 - crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti agli assicurati.

Il Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" può investire esclusivamente in attivi (compresi gli OICR) di natura obbligazionaria, denominati in qualunque divisa, di qualunque settore e categoria di emittenti, nel rispetto dei limiti normativi e regolamentari.

L'area geografica di riferimento è quella Europea.

Per la parte del Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Gli OICR presenti nel Fondo interno saranno in linea con le caratteristiche proprie del Fondo interno "BericaVita Obbligazionario".

f) La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa, nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'IVASS.

g) Lo stile di gestione è attivo e le scelte di investimento sono delineate sulla base dell'analisi macroeconomica e delle prospettive di redditività dei mercati di riferimento.

La Compagnia non replica la composizione del benchmark.

L'obiettivo perseguito dalla Compagnia è comunque quello di realizzare un portafoglio tendenzialmente rappresentativo del parametro di riferimento.

Viene comunque lasciata la possibilità di introdurre elementi di diversificazione (strumenti finanziari non presenti nel benchmark o presenti in proporzioni diverse) al fine di realizzare il miglior rendimento correlato al profilo di rischio del Fondo interno "BericaVita Obbligazionario".

In tal senso l'andamento del Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" può presentare rilevanti scostamenti rispetto a quello del benchmark;

h) Parametro di riferimento (benchmark): 100% ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index.

L'indice ICE BofA 5-7 Year Euro Government Index è un sottoinsieme dell'ICE BofA Euro Government Index che include tutti i titoli con una scadenza residua compresa tra 5 e 7 anni. Esso replica la performance dei titoli di stato, denominati in euro, emessi da Stati membri dell'Unione Europea, sia nel proprio mercato domestico sia in quello europeo. Sono considerati Stati idonei i membri dell'Unione Europea con rating del debito sovrano di lungo termine e in valuta estera pari a investment grade (secondo una media delle agenzie di rating Moody's, S&P e Fitch) e con almeno una fonte delle quotazioni dei propri titoli trasparente e facilmente accessibile. I titoli idonei devono avere una durata residua alla scadenza di almeno un anno, un piano di cedole fisse e un importo minimo in essere pari a 1 miliardo di euro. I titoli idonei devono avere almeno 18 mesi alla scadenza finale al momento dell'emissione. Titoli emessi o commercializzati principalmente a investitori al dettaglio sono esclusi. I componenti dell'indice sono ponderati per la capitalizzazione di mercato e sono aggiornati solo in corrispondenza delle date di ribilanciamento dell'indice, ovvero l'ultimo giorno di calendario di ogni mese.

Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.

Index Ticker: EG03.

L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo interno "BericaVita Obbligazionario";

i) Fondo ad accumulazione dei proventi.

j) La Compagnia determina ogni settimana il valore unitario della Quota come specificato all'Art. 7 del presente regolamento.

In relazione al Fondo interno "BericaVita Obbligazionario" non è prevista la possibilità di effettuare investimenti in parti di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'impresa di assicurazione (*OICR "collegati"*).

È prevista la possibilità di impiegare strumenti finanziari derivati coerentemente con il profilo di rischio del Fondo Interno "BericaVita Obbligazionario", esclusivamente a fini di copertura dei rischi e di una più efficiente gestione del portafoglio.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti derivati a fini speculativi.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative al Fondo Interno "BericaVita Obbligazionario" a Generali Insurance Asset Management S.p.A. S.G.R., intermediario abilitato a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione del patrimonio delineati dalla Compagnia.

In tal caso, è comunque prevista l'esclusiva responsabilità della Compagnia nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo Interno.

Art. 5 – Costi gravanti sui Fondi interni.

Sui Fondi Interni in cui vengono investiti il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, gravano i seguenti costi, che determinano una diminuzione del valore netto di ciascun Fondo Interno e di conseguenza del valore netto della Quota.

1. Remunerazione della Compagnia:

| BericaVita Azionario | |
|-----------------------------|--|
| Tipologia | Percentuale |
| Commissioni di gestione | 1,80% su base annua prelevate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo interno |

| | |
|---|--|
| Commissioni per la garanzia di prestazione minima | Non previste |
| Commissioni di overperformance | Non previste |
| BericaVita Flessibile | |
| Tipologia | Percentuale |
| Commissioni di gestione | 1,50% su base annua prelevate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo interno |
| Commissioni per la garanzia di prestazione minima | Non previste |
| Commissioni di overperformance | Non previste |
| BericaVita Obbligazionario | |
| Tipologia | Percentuale |
| Commissioni di gestione | 1,20% su base annua prelevate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo interno |
| Commissioni per la garanzia di prestazione minima | Non previste |
| Commissioni di overperformance | Non previste |

2. Costi applicati dagli emittenti le parti di OICR sottostanti al Fondo Interno:

Gli OICR in cui può essere investito il patrimonio del Fondo Interno, prevedono il seguente costo massimo:

| Tipologia di costo dell'OICR sottostante | Percentuale |
|---|---|
| Oneri di sottoscrizione e di rimborso | Non previsti |
| Commissioni di gestione annue | Massimo 2,50% del valore delle quote degli OICR sottostanti |
| Eventuali commissioni di overperformance | Massimo 35% dell'eventuale overperformance |

La Compagnia incrementerà il patrimonio di ciascun Fondo Interno di un importo pari alle utilità pattuite e ricevute dalle Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento di cui al punto di riferimento della documentazione contrattuale.

3. spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo interno;
4. i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo interno;
5. spese di revisione e certificazione del Fondo interno;
6. le eventuali spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo.

Possono infine gravare gli oneri relativi al contributo di vigilanza, che la Compagnia è tenuta a versare annualmente.

Tali costi sono imputati a carico di ciascun Fondo interno attraverso una diminuzione del suo valore netto, con una gradualità coerente con la periodicità di calcolo della Quota di cui all'Art. 7.

Art. 6 – Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno.

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo interno è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo interno stesso al netto delle eventuali passività e delle spese inerenti al Fondo interno di cui al precedente Art. 5.

La Compagnia calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo interno conformemente ai seguenti criteri:

- il calcolo si riferisce sempre al secondo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività, si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo, emergenti dalle evidenze patrimoniali rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati, le quali trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo interno, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- qualora, a causa di una sospensione o una limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investe il Fondo interno, la Compagnia si trovi nelle condizioni di non poter valorizzare le Quote, verrà preso (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo interno sulla base della conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi non ancora incassati sui titoli azionari in portafoglio sono considerati dal giorno della quotazione ex-cedola;
- l'immissione e il prelievo delle Quote sono registrate in base a quanto previsto dalle condizioni contrattuali e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo ufficiale rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- le quote di un OICR presente nel Fondo interno vengono valorizzate sulla base dell'ultimo valore della quota disponibile al giorno di valorizzazione della Quota del Fondo interno;
- per i valori mobiliari con valorizzazioni ufficiali disponibili con cadenza settimanale o mensile si utilizza l'ultimo valore disponibile;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale;
- gli eventuali crediti di imposta riconosciuti sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo interno concorrono ad incrementare il valore del Fondo stesso a partire dalla data in cui sono maturati, tenuto conto della data in cui la Compagnia potrà presumibilmente realizzarli;
- le eventuali retrocessioni di una percentuale delle commissioni di gestione, riconosciute dai gestori in relazione agli OICR presenti nel Fondo interno, concorrono a incrementare il valore del Fondo stesso.

Art. 7 – Valore unitario della Quota e sua pubblicazione.

La Compagnia determina ogni settimana il valore unitario della Quota di ciascun Fondo interno.

Il valore unitario della Quota viene determinato dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno, calcolato secondo l'Art. 6 del presente Regolamento, per il numero complessivo di Quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Tale rapporto viene arrotondato alla millesima parte di una quota.

Il valore unitario della quota, con indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.cattolica.it.

Il valore unitario della Quota è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo interno.

Alla data di costituzione il valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno è convenzionalmente fissato ad Euro 10,00.

Art. 8 – Revisione contabile del Fondo interno.

La gestione di ciascun Fondo interno è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al d. lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010.

La società di revisione accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento ed attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, e la determinazione del valore unitario della Quota.

Art. 9 – Modifiche al presente Regolamento.

La Compagnia si riserva di apportare quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

Tali modifiche verranno trasmesse con tempestività all'IVASS, con evidenza degli effetti sul Contraente, e comunicate a quest'ultimo.

È fatto comunque salvo il diritto di riscatto del Contraente dal contratto di assicurazione, secondo quanto previsto nelle condizioni contrattuali di assicurazione.