

# REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

## **Art. 1 – Costituzione e denominazione del Fondo Interno**

La Compagnia al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti degli Aderenti, in base a quanto stabilito dal Regolamento e dalle Condizioni generali di contratto, gestisce il Fondo Interno suddiviso in quote denominato Fondo Interno EV Strategia Internazionale.

Il Fondo Interno costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia ed è destinato esclusivamente all'erogazione agli Aderenti di prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine.

## **Art. 2 – Partecipanti al Fondo Interno**

Sono legittimati a partecipare al Fondo Interno, sotto qualsiasi titolo e forma, i soggetti che aderiscono a Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo.

## **Art. 3 – Obiettivo del Fondo Interno**

L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark.

Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Fino alla data del 31.03.2010 il benchmark utilizzato è l'indice MSCI World Usd (valorizzato in euro).

Dal 01.04.2010 il benchmark utilizzato è l'indice MSCI Daily TR Gross World USD.

L'indice MSCI Daily TR Gross World USD riflette l'andamento dei principali mercati azionari europei, con esclusione dell'Italia. L'indice è elaborato da Morgan Stanley Capital International Inc. che cura la selezione e l'aggiornamento dei titoli che lo compongono. È calcolato su base giornaliera. Il ribilanciamento dell'indice avviene a maggio di ogni anno. Il valore giornaliero dell'indice riflette l'ammontare derivante dal reinvestimento della maggioranza dei dividendi maturati. I dividendi, al netto degli eventuali crediti di imposta, vengono reinvestiti il giorno in cui al titolo a cui si riferiscono, quotato nel paese della Società, viene staccata la relativa cedola. Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. La valuta base per il calcolo dell'indice è il Dollaro. L'indice sarà convertito in Euro utilizzando il tasso di cambio della BCE. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni):

Bloomberg. Index Ticker: GDDUWI.

Dal 01.04.2013 il benchmark utilizzato è l'indice FTSE All World Series All World Developed TR EUR.

L'indice FTSE All World Series All World Developed TR EUR è un indice total return che offre un'esposizione ai titoli dei principali paesi sviluppati di tutto il mondo; i titoli vengono ponderati secondo la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante. L'aggiustamento serve a garantire una liquidità dei titoli più elevata rispetto alla semplice ponderazione in base alla capitalizzazione di mercato. L'indice viene rivisto quattro volte l'anno.

È derivato dall'indice FTSE Global Equity Series il quale copre il 98% della capitalizzazione di mercato dell'universo investibile mondiale. Il valore dell'indice è disponibile quotidianamente sulle principali agenzie di informazioni "Bloomberg" e "Reuters".

L'indice è disponibile anche in Euro. Le serie storiche sono disponibili dal dicembre 1993. Index Ticker: FTS7DEV.

Dal 01.04.2023 il benchmark utilizzato è l'indice MSCI Daily TR World Gross EUR.

L'indice offre una rappresentazione della capitalizzazione large e mid in 23 paesi dei mercati sviluppati (DM). Con 1.540 constituents, l'indice copre circa l'85% della capitalizzazione di mercato corretta per il flottante di ciascun paese. L'indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indexes (GIMI), un approccio completo e coerente alla costruzione dell'indice che consente

visualizzazioni globali significative e confronti interregionali su tutte le dimensioni della capitalizzazione di mercato, i segmenti e le combinazioni di settori e stili. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti impostate con una forte enfasi sulla liquidità dell'indice, sull'investibilità e sulla replicabilità. L'indice viene rivisto trimestralmente, a febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere tempestivamente i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti, limitando al contempo il turnover indebito dell'indice. Durante le revisioni semestrali dell'indice di maggio e novembre, l'indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati i punti di cutoff per il segmento di capitalizzazione mid e large. Index Ticker: GSESWRLD.

#### **Art. 4 – Destinazione dei versamenti**

L'Aderente, secondo quanto stabilito nelle Condizioni Generali di Contratto decide di destinare i propri versamenti nel Fondo Interno gestito dalla Compagnia.

#### **Art. 5 – Gestione del Fondo Interno**

Il Fondo Interno EV Strategia Internazionale, attraverso la gestione della Compagnia, investirà gli attivi 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.

Le attività conferite al Fondo Interno potranno essere investite in:

- titoli di Stato e titoli obbligazionari o attività assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
- titoli azionari quotati nei principali mercati;
- strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei;
- quote di OICR;
- strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
- crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti agli Aderenti.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative al Fondo Interno "Cattolica Strategia Italia" 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. 6 – Criteri d'investimento del Fondo Interno**

Il Fondo investe in titoli di natura azionaria. La diversificazione è assicurata dalla possibilità del Fondo Interno di investire i capitali conferiti in qualsiasi parte del mondo, pur nei limiti idonei a contenere il rischio. Tuttavia, si investirà in strumenti finanziari prevalentemente dell'area europea e nordamericana.

Profilo di rischio: alto

Nell'ambito del Fondo Interno la Compagnia ha la facoltà di modificare nel tempo gli investimenti nelle diverse aree di investimento, nonché di investire in comparti azionari con specializzazione geografica e/o globale, nel rispetto del profilo di rischio sopra indicato e delle finalità descritte in Nota Informativa.

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

#### **Art. 7 – Costi gravanti sul Fondo Interno**

I costi gravanti sul Fondo Interno sono costituiti da una commissione di gestione come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Commissione annua di gestione applicata dalla Compagnia
EV Strategia Internazionale	1,50%

Tale commissione viene calcolata sul patrimonio netto del fondo stesso con la medesima periodicità di calcolo del valore della quota e viene prelevata trimestralmente.

Sono inoltre a carico del Fondo Interno, per quanto di competenza, unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge; sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile di CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE – Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione o di altri Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo, salva diversa decisione della Compagnia.

Sul Fondo Interno non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso.

### **Art. 8 – Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione**

Il patrimonio netto del Fondo Interno è pari al valore delle attività del fondo stesso al netto del valore di tutte le passività.

Il patrimonio netto del Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì, salvo quanto previsto dalle Condizioni Generali di Contratto sulla base della seguente valutazione delle attività mobiliari in esso presenti, riferita al lunedì stesso:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, riconosciuto ed aperto al pubblico, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla rispettiva Società di gestione;
- d) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati. Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del Fondo Interno. Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene determinato il lunedì di ogni settimana dividendo il patrimonio del Fondo Interno come sopra calcolato, al netto delle spese di cui al punto 7 "Costi gravanti sul Fondo Interno", per il numero delle quote presenti nel Fondo a quella data. Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni, rilevate il giovedì, di una parte consistente delle attività del Fondo Interno, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del Fondo Interno riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il lunedì di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà calcolato il giorno lavorativo successivo più prossimo, ma sarà comunque riferito ai valori di Borsa rilevati il giovedì.

Il numero delle quote in cui il Fondo Interno risulta suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo Interno medesimo.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato, entro il secondo giorno lavorativo successivo al giorno in cui ha luogo il calcolo e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario, sui siti internet della Compagnia.

#### **Art. 9 – Modifiche al Fondo Interno**

Il Regolamento del Fondo Interno potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al contratto oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione collegato al presente Fondo Interno.

#### **Art. 10 – Eventuale fusione del Fondo Interno**

La Compagnia, nell'interesse degli Aderenti, può operare la fusione del Fondo Interno con uno o più Fondi interni aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali nonché caratteristiche similari e politiche d'investimento omogenee.

La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia 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 dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo agli Aderenti un numero di quote del Fondo incorporante, il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dall'Aderente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione precedente la fusione.

L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Aderenti.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione collegato al presente Fondo Interno.

#### **Art. 11 – Eventuale estinzione del Fondo Interno**

La Compagnia può chiudere il Fondo Interno. In tal caso non verranno più accettati ulteriori investimenti o trasferimenti nel Fondo Interno cessato. In tale caso verrà comunicato con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione collegato al presente Fondo Interno.