Set Informativo

FORWARD DYNAM

(Tariffa UUIM2)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A PREMIO INIZIALE E PREMI RICORRENTI

DI TIPO UNIT-LINKED

Il presente fascicolo contiene il Set Informativo e l'Informativa in materia di protezione dei dati personali. Il Set Informativo si compone di

- Documenti contenenti le informazioni chiave (PRIIPs-KIDs)
- DIP aggiuntivo IBIP
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e delle Informazioni sui Fondi Esterni
- Modulo di proposta di assicurazione

VERSIONE: Giugno 2024

austrion Life Insurance AG
Rivergate · Handelskai 92 · Gate 2 · 4.OG · 1200 Wien · Tel. +43.1.53664.290 · Fax +43.1.53669 · servizio-clienti@austrionlife.it ·
www.austrionlife.it · UID-Nummer: ATU 41969009 · HG Wien FN 149447a

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE
(PRIIPS-KID)

Documento contenente le informazioni chiave

austrion Life Insurance

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Cauto	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione d'investimento predefinita "Cauto" investe in fondi con un rischio da basso a moderato ed è orientata alla realizzazione di rendimenti, ma in modo prudente. La maggior parte degli investimenti è in obbligazioni, ma una parte significativa è in azioni, anche se in aree protette del mercato azionario. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La Combinazione d'investimento predefinita "Cauto" è adatta a chi preferisce la sicurezza alla performance."

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.

Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,3 euro su base annua, pari allo 0,07% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0,01% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,7 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2022 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il novembre 2012 e il novembre 2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'1,68%/ 5,02%/ 7,00% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,30 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.976,00 €	12.900,00 €	17.070,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-9,70%*	*-3,60%*	*-2,10%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.098,00 €	13.520,00 €	18.510,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-8,60%*	*-2,50%*	*-1,00%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.437,00 €	15.560,00 €	23.730,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-5,30%*	*0,90%*	*2,30%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.639,00 €	16.900,00 €	27.530,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-3,40%*	*2,90%*	*4,20%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.484,00 €	16.447,00 €	24.914,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,70 €	13,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	576,06 €	2.418,00 €	4.139,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,46%*	*4,10% all'anno*	*2,80% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'5,02% al lordo dei costi e al 2,30% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,20%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,20%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Conservativo e Sostenibile	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La combinazione d'investimento predefinita "Conservativo e Sostenibile" investe in fondi con un livello di rischio basso o moderato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell'allocazione è costituita da strumenti obbligazionari, ma una parte è allocata anche in azioni. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale.
Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e se cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La combinazione d'investimento predefinita "Conservativo e Sostenibile" è adatta a chi preferisce la sicurezza alla performance.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.
Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,2 euro su base annua, pari allo 0,06% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,8 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 3 su 7, ossia una classe di rischio "medio-bassa". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio-basso. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2021 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il giugno 2012 e il giugno 2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2011 e il aprile 2021.

Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'0,04%/ 2,98%/ 5,07% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,20 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.972,00 €	12.890,00 €	17.030,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-9,70%*	*-3,60%*	*-2,20%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.962,00 €	12.780,00 €	16.770,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-9,80%*	*-3,80%*	*-2,40%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.262,00 €	14.480,00 €	20.860,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-7,00%*	*-0,90%*	*0,60%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.474,00 €	15.800,00 €	24.390,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-5,00%*	*1,30%*	*2,60%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.300,00 €	15.305,00 €	21.899,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,50 €	12,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	543,91 €	2.200,00 €	3.511,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,16%*	*3,80% all'anno*	*2,40% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'2,98% al lordo dei costi e al 0,60% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	1,90%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,10%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Difensivo	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione di Investimento Predefinita "Difensivo" investe in fondi a basso rischio e tende alla conservazione del capitale. Questa combinazione predefinita di investimenti investe principalmente in un fondo garantito e in un fondo obbligazionario, che consiste in strumenti a reddito fisso sostenibili e di qualità, mentre una parte limitata sarà investita in un fondo azionario, che si concentra su azioni a bassa volatilità.
L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La Combinazione d'investimento predefinita "Difensivo" è adatta a te se preferisci la sicurezza alla performance.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.
Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,2 euro su base annua, pari allo 0,06% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0,01% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,8 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 3 su 7, ossia una classe di rischio "medio-bassa". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio-basso. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2015 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il dicembre 2012 e il dicembre 2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'2,69%/ 4,04%/ 5,49% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,20 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.998,00 €	13.000,00 €	17.290,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-9,50%*	*-3,40%*	*-1,90%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.184,00 €	14.020,00 €	19.710,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-7,70%*	*-1,60%*	*-0,20%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.322,00 €	14.840,00 €	21.800,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-6,40%*	*-0,30%*	*1,10%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.468,00 €	15.760,00 €	24.280,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-5,00%*	*1,20%*	*2,60%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.363,00 €	15.688,00 €	22.887,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,60 €	12,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	591,34 €	2.487,00 €	4.251,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,62%*	*4,30% all'anno*	*2,90% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'4,04% al lordo dei costi e al 1,10% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,40%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,10%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Dinamico e Sostenibile	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione d'investimento predefinita "Dinamico e Sostenibile" investe sostanzialmente in fondi con un livello di rischio più elevato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell'allocazione è costituita da azioni, ma una parte è destinata anche a strumenti obbligazionari. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale.
Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La combinazione d'investimento predefinita "Dinamico e Sostenibile" è adatta a chi preferisce il rischio alla sicurezza.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.
Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,5 euro su base annua, pari allo 0,08% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,5 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2024 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il marzo 2014 e il marzo 2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'2,48%/ 7,93%/ 11,08% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,50 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.853,00 €	12.300,00 €	15.720,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-10,90%*	*-4,70%*	*-3,20%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.189,00 €	14.040,00 €	19.770,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-7,70%*	*-1,60%*	*-0,20%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.742,00 €	17.620,00 €	29.710,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-2,50%*	*3,90%*	*5,20%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.062,00 €	20.030,00 €	37.670,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*0,60%*	*7,00%*	*8,40%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.804,00 €	18.603,00 €	31.198,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,90 €	15,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo del'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	569,34 €	2.431,00 €	4.351,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,38%*	*4,00% all'anno*	*2,70% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'7,93% al lordo dei costi e al 5,20% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,10%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,20%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Esplorativo	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione di Investimento Predefinita "Esplorativo" investe in Fondi con un livello di rischio elevato, con l'obiettivo di ottenere rendimenti elevati investendo esclusivamente in azioni, in modo diversificato a livello globale. Non è prevista alcuna allocazione di tipo obbligazionario, poiché l'obiettivo principale del paniere è il rendimento. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La combinazione d'investimento predefinita "Esplorativo" è adatta a chi preferisce il rischio alla sicurezza.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.

Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,6 euro su base annua, pari allo 0,08% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,4 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2021 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il febbraio 2013 e il febbraio 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'6,42%/ 9,18%/ 13,35% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,60 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.721,00 €	11.900,00 €	14.860,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-12,10%*	*-5,50%*	*-4,00%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.568,00 €	16.420,00 €	26.130,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-4,10%*	*2,20%*	*3,50%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.849,00 €	18.390,00 €	32.160,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-1,40%*	*4,90%*	*6,30%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.271,00 €	21.740,00 €	43.970,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*2,60%*	*9,10%*	*10,40%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.916,00 €	19.415,00 €	33.765,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	4,10 €	16,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	590,19 €	2.585,00 €	4.850,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,57%*	*4,20% all'anno*	*2,90% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'9,18% al lordo dei costi e al 6,30% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,20%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,30%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Moderato e Sostenibile	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione d'investimento predefinita "Moderato e Sostenibile" investe in fondi con un livello di rischio moderato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell'allocazione è costituita da azioni, ma una parte significativa è destinata anche a strumenti obbligazionari. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La combinazione d'investimento predefinita "Moderato e Sostenibile" è adatta a chi ha una preferenza equilibrata per il rischio e la sicurezza.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.

Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,4 euro su base annua, pari allo 0,07% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0,01% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,6 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2021 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il novembre 2010 e il novembre 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'2,69%/ 6,90%/ 9,48% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,40 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.891,00 €	12.530,00 €	16.230,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-10,50%*	*-4,30%*	*-2,80%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.215,00 €	14.200,00 €	20.150,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-7,50%*	*-1,30%*	*0,10%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.643,00 €	16.930,00 €	27.630,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-3,40%*	*2,90%*	*4,30%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.905,00 €	18.810,00 €	33.530,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-0,90%*	*5,50%*	*6,80%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.701,00 €	17.882,00 €	29.010,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,90 €	14,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	563,04 €	2.374,00 €	4.139,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,33%*	*4,00% all'anno*	*2,60% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'6,90% al lordo dei costi e al 4,30% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,00%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,20%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO IT

Nome del prodotto:	FORWARD DYNAM Prudente	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrion Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrionlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrion Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	01.09.2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell' investimento. La Combinazione d'investimento predefinita "Prudente" investe in fondi con rischio moderato ed è orientata alla realizzazione di rendimenti, ma in modo equilibrato. Ciò significa, sebbene la maggior parte del portafoglio sia esposta ai mercati azionari, la predominanza di questa esposizione si colloca all'estremità inferiore dello spettro di rischio azionario. Un'ampia allocazione al reddito fisso fornisce un peso aggiuntivo.
L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La Combinazione d'investimento predefinita "Prudente" è adatta a chi ha una preferenza equilibrata per il rischio e la sicurezza.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.
Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,4 euro su base annua, pari allo 0,07% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,6 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrion Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso — *Rischio più alto*

⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2022 e il aprile 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il maggio 2010 e il maggio 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'2,94%/ 7,22%/ 9,82% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€ Premio assicurativo 1,40 € l'anno		In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari in caso di sopravvivenza				
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.		0,00 €
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.912,00 €	12.620,00 €	16.430,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-10,30%*	*-4,10%*	*-2,60%*
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.207,00 €	14.150,00 €	20.030,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-7,50%*	*-1,40%*	*0,00%*
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.641,00 €	16.910,00 €	27.580,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-3,40%*	*2,90%*	*4,30%*
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.904,00 €	18.800,00 €	33.510,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	*-0,90%*	*5,50%*	*6,80%*
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.698,00 €	17.863,00 €	28.956,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,90 €	14,00 €

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo del'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	597,12 €	2.586,00 €	4.704,00 €
Impatto dei costi sul redimento annuo	*5,65%*	*4,30% all'anno*	*3,00% all'anno*

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'7,22% al lordo dei costi e al 4,30% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,40%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,20%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/ e https://funds.dws.com/en-lu/invest/. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.

DOCUMENTO INFORMATIVO PRECONTRATTUALE AGGIUNTIVO PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI
(DIP AGGIUNTIVO IBIP)

Assicurazione sulla vita di tipo Unit - Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

austrion Life Insurance AG

Forward DYNAM

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit- Linked

(Ramo III)

Data di aggiornamento: 20.06.2025

IL DIP AGGIUNTIVO IBIP È L'ULTIMO DISPONIBILE.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società: austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92 - Gate 2 · 1200 Vienna- Austria; tel.: +43.1.53664.290; sito internet: www.austrionlife.it; e-mail: servizio-clienti@austrionlife.it; PEC: austrionlife@legalmail.it; numero di iscrizione nell'Albo delle imprese di assicurazione in Italia: II.00644. austrion Life Insurance AG opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. L'Autorità di vigilanza competente è Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA).
I Premi versati possono essere investiti anche in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.
Con riferimento all'ultimo bilancio di esercizio approvato il patrimonio netto è pari a Euro 23.7 milioni, il risultato economico del periodo è pari a EUR -6.3 milioni. Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società è pari al 197 %.
Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet della società: italy.forwardyou.at/centro-informativo
Al contratto si applica la legge italiana, salvo il rispetto delle norme inderogabili della Repubblica d'Austria.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

- **in caso di vita dell'Assicurato alla Data di Scadenza riceverai il Valore del Contratto.**
- **in caso di morte dell'Assicurato**
  - **durante il periodo di Pagamento dei Premi**: riceverai una Prestazione Caso Morte, pari all'importo maggiore tra:
    i. il 105% del Valore di Polizza, e
    ii. la Prestazione Caso Morte Garantita scelta nel modulo di proposta o nel corso della durata del Contratto
  - **dopo la fine del Periodo di Pagamento dei Premi** riceverai una Prestazione Caso Morte pari al 105% del Valore di Polizza.

Opzioni contrattuali:

Prestazione Caso Morte Garantita: pari al 10% dei Premi Ricorrenti (ad esclusione del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi) previsti dal Contratto per la Durata di Pagamento dei Premi. Qualora alla Data di Decorrenza del Contratto l'Assicurato abbia un'età inferiore a 70 anni, puoi scegliere (con incrementi di Euro 1.000,00 ciascuno e solo una volta all'anno fino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi) di incrementare la Prestazione Caso Morte Garantita, ad un importo compreso tra il 10% e 200% dei Premi Ricorrenti previsti dal Contratto per la Durata di Pagamento dei Premi (ad esclusione del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi), con un importo massimo pari ad Euro 315.000,00.

Investimento tempestivo: Al momento della sottoscrizione della Proposta, puoi scegliere l'Investimento Tempestivo del Premio Iniziale (ovvero il 5° Giorno di Borsa).

Switch / ribilanciamento su richiesta: In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi optare per una modifica della Combinazione di Investimento Predefinita richiedendo un'operazione di Switch o il ribilanciamento dell'investimento. Tale richiesta deve essere inviata secondo le modalità di comunicazione prescelte ovvero tramite la tua area riservata utilizzando il modulo di Switch/ribilanciamento messo a disposizione dall'Impresa.

Opzione Teddy: A condizione che alla Data di Decorrenza tu abbia meno di 70 anni e purché sia in corso il Periodo di Pagamento del Premio, puoi attivare o disattivare, in qualsiasi momento, l'Opzione Teddy. In caso di decesso dell'Assicurato durante il Periodo di Pagamento dei Premi, l'Assicuratore verserà, in luogo della prestazione assicurativa caso morte, i Premi Ricorrenti rimanenti nella misura in vigore al momento del decesso fino alla scadenza concordata del Periodo di Pagamento dei Premi.

Aumento dell'importo del Premio: Puoi aumentare l'importo del Premio Ricorrente, in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, a condizione che la durata rimanente del Periodo di Pagamento dei Premi sia di almeno 3 anni. Per aumentare l'importo del Premio Ricorrente dovrai inviare una richiesta scritta all'Impresa, almeno 30 giorni prima della scadenza della prossima rata di Premio Ricorrente indicando l'importo del Premio Ricorrente aumentato.

Sospensione del Contratto: Durante il Periodo di Pagamento dei Premi puoi chiedere la sospensione del Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza e che -alla data in cui la Sospensione viene eseguita- il Valore di Polizza sia superiore ad Euro 1.000,00, inviando una richiesta scritta all'Impresa, almeno 30 giorni prima della Data di Scadenza del successivo Premio Ricorrente che non intendi pagare per effetto della Sospensione del Contratto.

Sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti/riduzione dell'importo dei Premi Ricorrenti: Durante il Periodo di Pagamento dei Premi puoi richiedere la Sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti o la riduzione dell'importo dei Premi Ricorrenti inviando richiesta scritta all'Impresa, almeno 30 giorni prima della data di scadenza del pagamento indicando (i) l'importo del Premio Ricorrente ridotto o (ii) il periodo di sospensione del pagamento delle rate del Premio e (iii) la data dalla quale vorrai che la Riduzione dell'importo del Premio Ricorrente o la Sospensione del pagamento delle rate del Premio Ricorrente abbia effetto.

Extra Performance Safeguard Option: Durante la Durata del Contratto puoi attivare o disattivare la Extra Performance Safeguard Option. L'Impresa verificherà -su base semestrale a partire dall'anniversario di Polizza- se il rendimento della Combinazione di Investimento Predefinita eccede, nel periodo di riferimento di sei mesi, il Rendimento Atteso, da te scelto. Il Rendimento Eccedente il Rendimento Atteso viene trasferito nel Fondo "Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy" o in altro fondo/strumento (anche di nuova costituzione) dalle caratteristiche simili, a condizione che la differenza ammonti ad almeno Euro 50,00. E' possibile consultare i Regolamenti degli OICR al valore dei quali sono collegati le prestazioni del Contratto sul sito: italy.forwardyou.at/centro-informativo

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non può essere assicurato chi alla Data di Decorrenza del Contratto ha un'età superiore agli 80 anni e alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi ha un'età superiore ai 95 anni. **Esclusioni dalla copertura caso morte** L'Impresa pagherà esclusivamente il Valore di Polizza - in caso di morte dell'Assicurato a seguito di: • partecipazione attiva in atti di guerra, di terrorismo o disordini • disastri nucleari, biologici, chimici o terroristici; • coinvolgimento dell'Italia in eventi bellici; e - in caso di suicidio dell'Assicurato entro i primi 3 anni dalla Stipula del Contratto.

Ci sono limiti di copertura?

Limitazioni (importi massimi) della Prestazione caso morte

Se al momento del decesso, l'Assicurato ha un'Età inferiore o uguale a 7 anni, l'importo della Prestazione Caso Morte Garantita non potrà essere mai superiore ad Euro 7.500,00.

La Prestazione Caso Morte Garantita si applica fino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi, mentre la copertura assicurativa -pari al 105% del Valore di Polizza- rimane valida sino alla Data di Scadenza o al verificarsi dell'evento assicurato.

In caso di Sospensione del Contratto e/o di Sospensione del pagamento delle rate di Premio la copertura caso morte viene ridotta essa, pertanto, sarà pari al 105% del Valore delle Polizza. Non verrà pertanto corrisposta la Prestazione Caso Morte Garantita.

Quanto e come devo pagare?

Premio

Premio di rischio:

Il premio di rischio dipende dall'età dell'Assicurato e dalla Prestazione Caso Morte Garantita, calcolato in base alle tavole ISTAT di mortalità per uomini e donne 2018.

Premio Iniziale: Il Premio Iniziale non può essere inferiore a Euro 10.000,00 se il Periodo di Pagamento del Premio è inferiore a 10 anni, Euro 5.000 se il Periodo di Pagamento del Premio è compreso tra 10 e 14 anni.

Premi Ricorrenti: I Premi Ricorrenti non potranno essere inferiori all'importo annuo di Euro 1.200,00 (ovvero all'equivalente rata mensile di Euro 100,00) e sono calcolati su base annua. In base all'opzione indicata in Proposta puoi decidere di versare ciascun Premio Ricorrente interamente in anticipo oppure -mediante il piano rateale- in rate mensili, trimestrali o semestrali.

Premi Aggiuntivi: L'importo del Premio Aggiuntivo deve essere pari o superiore ad Euro 1.000,00 e può essere versato in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, a condizione che la durata rimanente del Periodo di Pagamento dei Premi sia di almeno 5 anni.

Modalità di pagamento

Addebito diretto SEPA a favore di austrion Life Insurance AG, o

Altri mezzi di pagamento ai sensi del D.lgs. 90/2017, limitatamente ai casi in cui tale opzione è espressamente consentita in Proposta.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il Contratto è rivolto a Contraenti (persone fisiche)

- che hanno risparmi e/o redditi regolari ed intendono investire il reddito annuo netto disponibile in un prodotto di investimento assicurativo con un periodo di pagamento tra 7 e 20 anni.

Quali costi devo sostenere?

In aggiunto rispetto alle informazioni del KID:

Costi per Riscatto

In caso di Riscatto Totale durante il Periodo di Pagamento dei Premi, i Costi di Riscatto vengono calcolati sulla base del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi pagati, come segue:

Anno di Polizza in cui viene richiesto il Riscatto Totale (calcolato a partire dal pagamento del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi)	Costo di Riscatto applicato in % sul valore del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi
1	5%
2	4%
3	3%
4	2%
5	1%
6	0%

Switch e ribilanciamento su richiesta

Per ogni Anno di Polizza puoi chiedere fino a cinque Switch e/o due ribilanciamenti senza alcun costo. Ogni ulteriore Switch e/o ribilanciamento nello stesso Anno di Polizza avrà un costo pari all'1% del valore della transazione.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è pari al 48,07%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: **ivass@pec.ivass.it** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 -00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**. Puoi anche rivolgerti all'Autorità competente in Austria, il Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien. Puoi contattare il FMA secondo le modalità indicate su www.fma.gv.at/beschwerden-ueber-beaufsichtigte-unternehmen-einbringen.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione **(obbligatoria)**	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito .
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa e conclusione di una convenzione di negoziazione assistita da uno o più avvocati.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per le controversie indicate nel Decreto 6/11/2024, n. 215 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy è possibile adire l'arbitro assicurativo istituito presso l'IVASS e con le modalità indicate su www.arbitroassicurativo.org.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I Premi versati non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni. ➢ **Imposta sui redditi inclusi nelle Prestazioni Assicurative:** I proventi percepiti dai Beneficiari persone fisiche a titolo di prestazione in caso di decesso sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche soltanto per la parte relativa alla copertura del rischio demografico. La parte dei proventi non rientrante nella copertura del rischio demografico è invece soggetta all'imposta sostitutiva sui redditi. Laddove i beneficiari ricevano le somme nell'ambito dell'esercizio della propria attività d'impresa, si applicherà la tassazione ordinaria del "reddito d'impresa". La parte del Premio che copre il rischio di morte è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) nella misura del 19% e fino ad un ammontare massimo annuale della quota di Premio detraibile pari ad Euro 530,00. La prestazione pagata al Contraente persona fisica, a titolo di riscatto totale o parziale, è soggetta all'imposta sostitutiva sui redditi con aliquota del 26% sulla differenza tra l'ammontare pagato al Contraente in sede di riscatto totale o parziale ed i Premi pagati e non dedotti fiscalmente dal Contraente, eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list". ➢ **Imposta di bollo:** La polizza è soggetta annualmente all'imposta di bollo dello 0,2% sul valore del Contratto limitatamente alla componente finanziaria investita nei Fondi Esterni. L'impresa si avvale della facoltà di cui all'articolo 26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui rendimenti finanziari l'imposta sostitutiva. L'Impresa agisce in qualità di sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

austrion
Life Insurance

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

austrion Life Insurance AG

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A PREMIO INIZIALE E PREMI RICORRENTI

DI TIPO UNIT-LINKED

FORWARD DYNAM®

SI PRECISA CHE IL PRESENTE PRODOTTO È STATO RIVISTO SULLA BASE DELLE LINEE GUIDA PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI DI CUI ALLA LETTERA DI IVASS AL MERCATO DEL 14 MARZO 2018.

austrion Life Insurance AG
Rivergate · Handelskai 92 · Gate 2 · 4.OG · 1200 Wien · Tel. +43.1.53664.290 · Fax +43.1.53669 · servizio-clienti@austrionlife.it ·
www.austrionlife.it · UID-Nummer: ATU 41969009 · HG Wien FN 149447a

Forward Dynam

Il tuo Contratto unit linked

Forward Dynam è un contratto di investimento assicurativo di tipo unit linked che prevede il riconoscimento di un beneficio sia in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza sia in caso di morte prima della scadenza. Inoltre, potrai chiedere in qualsiasi momento il riscatto -totale o parziale.

Le Prestazioni Assicurative contengono delle **limitazioni e delle esclusioni**.

Il Contratto prevede l'investimento, secondo una combinazione predefinita dall'Impresa, in Fondi Esterni.

Forward Dynam ti permette di scegliere una delle combinazioni predefinite di investimento, assumendo il rischio finanziario della combinazione scelta. Le Combinazioni di Investimento Predefinite sono descritte nelle condizioni di contratto e nell'Allegato 3. **Potrai scegliere, a condizione che corrisponda al tuo profilo, una delle 7 (sette) Combinazioni di Investimento Predefinite, che prevedono diversi livelli di rischio.**

Forward Dynam è un prodotto che promuove investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8. del Regolamento (UE) 2019/2088 sulle informazioni relative alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR"). Le informazioni specifiche sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali da Forward Dynam e dalla Combinazioni di Investimento Predefinite sono contenute negli Allegati da 3 a 10.

Richiamiamo la tua attenzione sul fatto che **il Contratto consente di raggiungere un risultato migliore se viene mantenuto sino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi, di contro, l'esercizio di diritti quali il riscatto, la riduzione o la sospensione del Contratto o del pagamento del Premio possono produrre effetti negativi anche in ragione dell'applicazione dei costi.**

Ti invitiamo a leggere con attenzione tutta la documentazione contrattuale e precontrattuale, precisando che abbiamo redatto le condizioni di assicurazione nella forma delle domande e delle risposte pensando che questo possa agevolare la lettura e la comprensione del testo. Inoltre, lo abbiamo suddiviso in sezioni all'interno delle quali potrai trovare tutti gli articoli che si riferiscono a quello specifico argomento. Qualora abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti non esitare a contattare il tuo intermediario di riferimento o l'Impresa. Siamo a tua disposizione per fornirti i chiarimenti di cui eventualmente avrai bisogno.

Condizioni di Assicurazione

del prodotto Forward Dynam

Il Contratto regola i rapporti fra te e l'Impresa. Esso si compone delle Condizioni di Assicurazione (comprensive del Glossario e i Regolamenti dei Fondi Esterni), dei KID, della Proposta e del Documento di Polizza nonché, delle eventuali successive appendici debitamente sottoscritte dall'Impresa.

L'Impresa si riserva il diritto di apportare le modifiche che dovessero rendersi necessarie in conseguenza dell'introduzione di nuove previsioni di legge o regolamentari. In presenza di tali modifiche, che verranno prontamente comunicate, le nuove condizioni di assicurazione troveranno applicazione con riguardo alle Prestazioni Assicurative relative ai Premi pagati a seguito dell'entrata in vigore delle modifiche ovvero nei diversi termini stabiliti dalla legge e/o dai regolamenti.

INDICE

Glossario .....

SEZIONE I. Oggetto del Contratto e tuoi diritti 11

Art. 1 Qual è l'oggetto del Contratto? 11

Art. 2 Chi può concludere il Contratto? 11

Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? 11

Art. 4 Come posso stipulare il Contratto? 11

Art. 5 Quando si considera concluso il Contratto? 12

Art. 6 Posso revocare la Proposta? 12

Art. 7 Qual è la durata del Contratto? 12

Art. 8 Da quale momento decorrono le coperture assicurative? 12

Art. 9 Posso recedere dal Contratto? In che modo? 13

Art. 10 Cosa ricevo in caso di Recesso? 13

SEZIONE II. Premi 13

Art. 11 Quali sono i Premi dovuti? 13

Art. 12 Come devo pagare il Premio? 14

Art. 13 Devo pagare un Premio minimo? 14

Art. 14 Posso aumentare l'importo del Premio Ricorrente? 14

Art. 15 In che modo posso versare Premi Aggiuntivi? 15

Art. 16 Posso ridurre l'importo dei Premi Ricorrenti? 15

Art. 17 Che cosa è il Periodo di Pagamento dei Premi? Quali effetti ha la fine del Periodo di Pagamento dei Premi sul Contratto? 15

Art. 18 Posso sospendere il pagamento delle rate dei Premi Ricorrenti? 16

Art. 19 In che modo posso richiedere la riduzione dell'importo del Premio Ricorrente o la sospensione del pagamento delle rate del Premio Ricorrente? 16

Art. 20 Quali sono gli effetti e le conseguenze della riduzione del Premio e/o della Sospensione del pagamento delle rate di Premio? 16

SEZIONE III. Investimenti 17

Art. 21 Come vengono investiti i Premi e i Premi Aggiuntivi? 17

Art. 22 Durante il corso del Contratto cambia la composizione dei Fondi Esterni nelle Combinazioni di Investimento Predefinite? 18

Art. 23 Che cosa è la "Extra Performance Safeguard Option"? 19

Art. 24 Quando vengono investiti i Premi? 19

Art. 25 Posso optare per una diversa Combinazione di Investimento Predefinita nel corso della Durata del Contratto? Come? 19

Art. 26 Quali sono gli effetti dello Switch? 20

Art. 27 Le operazioni di Switch prevedono costi? 20

Art. 28 Posso scegliere di effettuare ribilanciamenti? 20

Art. 29 Come si calcola il valore del Contratto? 20

Art. 30 Quando e come vengono valorizzate le quote? 21

Art. 31 L'Impresa può modificare e/o trasformare i Fondi Esterni? 22

SEZIONE IV. Diritti esercitabili nel corso della Durata del Contratto 22

Art. 32 Posso chiedere la Sospensione del Contratto? 22

Art. 33 Posso richiedere la riattivazione del Contratto? Come? 22

Art. 34 Quali sono gli effetti della riattivazione? 23

Art. 35 Posso chiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto? 23

Art. 36 Come posso esercitare il diritto di Riscatto Totale o Parziale? Quando avrà effetto? 23

Art. 37 Cosa ottengo in caso di Riscatto Totale o Parziale o Riscatto alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi? 23

SEZIONE V. Prestazioni 24

Art. 38 Quali Prestazioni Assicurative prevede il Contratto? 25

Art. 39 Quali prestazioni Assicurative sono previste qualora l'Assicurato sia in vita alla Data di Scadenza (Prestazione caso vita)? 25

Art. 40 Che prestazioni riceverà il Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato? 25

Art. 41 Sono previste ulteriori limitazioni relative alla Prestazione Caso Morte Garantita? 25

Art. 42 Che cosa è l'Opzione Teddy? Come posso attivarla? 26

Art. 43 Sono previste visite mediche? 26

Art. 44 Ci sono casi di esclusione della Prestazione caso morte? Che cosa ricevo in caso di applicazione delle esclusioni della copertura assicurativa caso morte? 26

SEZIONE VI. Costi 27

Art. 45 Quali costi, oneri e commissioni si applicano al Contratto? 27

Art. 46 Quali sono i costi d'ingresso e come vengono calcolati? 27

Art. 47 I costi d'ingresso subiscono variazioni se aumento l'importo del Premio? 27

Art. 48 Che tipo di costi ricorrenti o commissione di gestione si applicano al Contratto? 28

Art. 49 Ci sono ulteriori oneri? 28

SEZIONE VII. Beneficiari 28

Art. 50 Chi è il beneficiario e come posso designarlo? 29

Art. 51 In quali casi non posso revocare o modificare il Beneficiario? 29

Art. 52 Cosa succede se non ho indicato o ho indicato in maniera errata le percentuali attribuite ai singoli Beneficiari? Qual è la politica dell'Impresa in caso di errore nella determinazione del Beneficio? 29

SEZIONE VIII. Clausole Generali 30

Art. 53 Quali sono le conseguenze in caso di dichiarazioni false, inesatte o reticenti? 30

Art. 54 In quali casi si scioglie il Contratto? 30

Art. 55 A quale legge è sottoposto il Contratto? 31

Art. 56 Qual è il regime fiscale applicabile al Contratto? Sono previsti degli obblighi di comunicazione? 31

Art. 57 Il Contratto può essere sottoposto ad azioni esecutive? 31
Art. 58 Posso costituire un pegno o un vincolo sul Contratto? 31
Art. 59 In caso di contenzioso, dove posso proporre l'azione giudiziaria? 32
Art. 60 Cosa succede se perdo, si distrugge o mi viene rubato il documento di Polizza? 32
Art. 61 Entro quanto tempo posso esercitare i diritti derivanti dal Contratto? 32
Art. 62 L'Impresa come affronta il conflitto di interessi? 32
Art. 63 Come posso presentare un reclamo? 32
SEZIONE IX. Comunicazioni 33
Art. 64 In che modo posso comunicare con l'Impresa? 33
Art. 65 Quali comunicazioni riceverò dall'Impresa? 33
SEZIONE X. Documenti da fornire all'Impresa 34
Art. 66 Quali documenti devo inviare per chiedere il disinvestimento e/o per ricevere pagamenti dall'Impresa? 34

Allegato 1 Informazioni aggiuntive sui Fondi Esterni.
Allegato 2 Informazioni sulle Combinazioni di Investimento Predefinite
Allegato 3 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Global Equity Strategy
Allegato 4 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy European Equity Strategy
Allegato 5 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
Allegato 6 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy
Allegato 7 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Low Risk Equity Strategy
Allegato 8 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Global Megatrends
Allegato 9 Caratteristiche ambientali e/o sociali – Forward Lucy Low Risk Bond Strategy
Allegato 10 Caratteristiche ambientali e/o sociali – DWS Funds Global Protect 80

GLOSSARIO

Ai sensi e per gli effetti delle presenti Condizioni di Assicurazione, i termini di seguito indicati (da intendersi sia al singolare che al plurale) hanno il seguente significato.

Anno di Polizza	Alla ricorrenza annuale del Contratto a partire dalla Data di Decorrenza.
Area Riservata/Home Insurance	Area del sito web dell'Impresa a te dedicata dove potrai caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e comunicare con l'Impresa.
Assicurato	La persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con la tua persona.
Aumento del Premio Ricorrente	Il tuo diritto di chiedere l'aumento dell'importo del Premio Ricorrente convenuto. Tale diritto è sottoposto a condizioni, limiti ed esclusioni.
Beneficiario	Ogni persona fisica o altro soggetto giuridico da te designato nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la tua persona e che ha diritto a ricevere le Prestazioni Assicurative.
Capitale Investito	L'importo dei Premi investiti nei Fondi Esterni al netto dei Costi.
Combinazione di Investimento Predefinita	Le sette opzioni predefinite della composizione di investimento nei Fondi Esterni - Difensivo+, Cauto, Conservativo & Sostenibile, Prudente, Moderato & Sostenibile, Dinamico & Sostenibile, Esplorativo- tra cui potrai scegliere nel Modulo di Proposta e che potrai cambiare nel corso della Durata del Contratto.
Contraente	La persona fisica che stipula il Contratto con l'Impresa e che alla data di sottoscrizione della Proposta dovrà avere un'Età compresa tra i 18 e i 80 anni.
Contratto	Il contratto di assicurazione vita unit linked relativo al prodotto denominato "FORWARD DYNAM" sottoscritto da te e l'Impresa.
Costi	Tutti i costi che l'Impresa applica al fine di coprire i costi relativi alla conclusione, amministrazione e gestione del Contratto, ivi inclusi i servizi e i benefici forniti in relazione al Contratto.
Data di Decorrenza	La data a partire dalla quale le coperture assicurative previste dal Contratto divengono efficaci.
Data di Scadenza	La data in cui l'Assicurato raggiunge l'Età di 101 anni.

Data di Valorizzazione	Il giorno lavorativo in cui viene effettuato il calcolo del valore della quota. Essa varia a seconda dei casi. Pertanto, nel Contratto potrai trovare le diverse Date di Valorizzazione.
Documento di Polizza/Polizza	Il documento emesso da austrion Life Insurance AG, che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.
Durata del Contratto	L'arco temporale che intercorre tra la Data di Decorrenza e la Data di Scadenza durante il quale il Contratto è efficace.
Età	A te e all'Assicurato viene assegnata un'età attuariale iniziale che è pari alla differenza tra l'anno della Data di Decorrenza e l'anno di nascita. L'età attuariale è l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza, più un anno se sono trascorsi più di sei mesi dal compleanno dell'Assicurato.
Extra Performance Safeguard Option	Opzione di switch automatico che puoi scegliere in Proposta e/o nel Corso del Contratto, consistente nel prelievo del rendimento quando supera il Rendimento Atteso indicato nei modi e termini contrattualmente determinati**.**
Fondi Esterni	I fondi FORWARD LUCY GLOBAL EQUITY STRATEGY CI (LU1899150392), FORWARD LUCY EUROPEAN EQUITY STRATEGY CI (LU1899150046), FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY CI (LU1960005939), FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY CI (LU2106059244), FWU FORWARD LUCY LOW RISK EQUITY STRATEGY CI (LU2459147927), FWU FORWARD LUCY GLOBAL MEGATRENDS CI (LU2459148222), FWU FORWARD LUCY LOW RISK BOND STRATEGY CI (LU2461131224) di FWU Protection Fund SICAV e DWS Funds Global Protect 80 LU0188157704 di DWS Funds SICAV nei quali è investito il Premio in ragione della tempistica predefinita e della scelta effettuata nel Modulo di Proposta o nel corso della Durata del Contratto.
Giorni di Borsa	Giorni in cui la Borsa del Lussemburgo è aperta.
Impresa	austrion Life Insurance AG, con sede legale in Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. P, A-1200 Vienna, società di assicurazioni regolarmente autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa.
Investimento Tempestivo	L'investimento del Premio Iniziale avviene il quinto (5) Giorno di Borsa dalla ricezione. In caso di recesso dal Contratto, il rischio dell'investimento è a tuo carico, per cui potresti ricevere un importo inferiore al Premio Iniziale versato.
Modulo di proposta/Proposta	Il modulo da te sottoscritto, in cartaceo o attraverso strumenti elettronici, con il quale manifesti la tua volontà di concludere il Contratto secondo i termini e le condizioni ivi indicati.

Periodo di Pagamento dei Premi	Periodo fra 7 e 20 anni scelto nel Modulo di Proposta durante il quale dovranno essere versati i Premi Ricorrenti.
Premio	Il Premio Iniziale e i Premi Ricorrenti corrisposti.
Premio Iniziale	L'importo in denaro, che ti impegni di corrispondere all'inizio del Contratto - all'Impresa nei termini e alle condizioni previste dal Contratto. Il Premio Iniziale deve essere versato in un'unica soluzione.
Premio Ricorrente	L'importo in denaro, calcolato su base annua, che ti impegni all'inizio del Contratto a corrispondere all'Impresa in maniera ricorrente nei termini e alle condizioni previste dal Contratto. Il pagamento del Premio può essere fatto annualmente in anticipo o ratealmente.
Premio Aggiuntivo	Somma che il Contraente paga ad integrazione del Premio.
Prestazioni Assicurative	Le somme pagabili dall'Impresa al Beneficiario in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza o in caso di morte dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.
Prestazione Caso Morte Garantita	L'importo minimo garantito pagabile dall'Impresa in caso di morte dell'Assicurato durante la Periodo di pagamento dei Premi. Sono previste limitazioni ed esclusioni.
Quota	Quote dei Fondi Esterni assegnate al Contratto in base alla Combinazione di Investimento Predefinito.
Recesso	Il tuo diritto di terminare il Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione liberandoti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto.
Rendimento Atteso	Atteso rendimento della Combinazione di Investimento Predefinita scelta da te indicata ai fini della Extra Performance Safeguard Option.
Rendimento Eccedente	Rendimento della Combinazione di Investimento Predefinita che eccede il rendimento previsto da te e indicato nel momento dell'attivazione della Extra Performance Safeguard Option.
Riduzione	Il tuo diritto di chiedere la riduzione dell'importo del Premio Ricorrente convenuto. Tale diritto è sottoposto a condizioni, limiti ed esclusioni.
Riscatto Totale	Il tuo diritto di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del Valore di Riscatto, al netto dei costi. Per effetto della richiesta di Riscatto Totale, potresti ricevere una somma inferiore al Premio versato.
Riscatto Parziale	Il tuo diritto di richiedere, in via anticipata rispetto alla scadenza del Contratto, un importo monetario, **al netto dei costi**. Tale richiesta può avere effetti negativi sulle Prestazioni Assicurative.

Sospensione del pagamento delle rate di Premio	Il tuo diritto di sospendere il pagamento delle rate di Premio Ricorrente. Puoi esercitare tale diritto anche più volte durante la Durata del Contratto. Tale diritto è sottoposto a condizioni, limiti ed esclusioni.
Sospensione del Contratto	Il tuo diritto di sospendere il tuo Contratto, salve le condizioni, limiti ed esclusioni previste dal tuo Contratto. La sospensione non comporta la risoluzione del Contratto e potrai chiedere la riattivazione dello stesso in qualsiasi momento.
Switch	Operazione mediante la quale le Quote vengono vendute e il relativo controvalore viene reinvestito in Quote di altri Fondi Esterni in base alle Combinazioni di Investimento Predefinite.
Tecniche di comunicazione a distanza	Tecnica di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del distributore e del contraente, viene impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.
Tu	La persona fisica che stipula il Contratto con l'Impresa e che alla data di sottoscrizione della Proposta dovrà avere un'età compresa tra i 18 e i 80 anni.
Valore di Polizza	Il valore calcolato in un dato momento moltiplicando (i) il numero delle Quote assegnate al Contratto alla data di riferimento del calcolo per (ii) il relativo Valore della Quota, calcolato alla stessa data di riferimento del calcolo.
Valore della Quota (c.d. uNAV)	Il valore unitario della Quota di ciascun Fondo Esterno, anche definito *unit Net Asset Value* (uNAV), determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Esterno per il numero delle Quote del medesimo Fondo Esterno in circolazione alla relativa data di valorizzazione.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SEZIONE I. Oggetto del Contratto e tuoi diritti

Nella Sezione che segue vengono descritte le caratteristiche principali del Contratto, la sua conclusione, la sua durata e la possibilità di recesso dallo stesso. Potrai dunque trovare in questa sezione tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale del Contratto.

Art. 1 Qual è l'oggetto del Contratto?

1.1. Forward Dynam è un contratto di investimento assicurativo sulla vita di tipo Unit Linked (*Ramo III*) che prevede un Premio Iniziale e Premi Ricorrenti. Il Contratto è direttamente collegato a Fondi Esterni. Pertanto, il valore della Prestazione Assicurativa è direttamente collegato al valore dei Fondi Esterni in cui è investito il Premio**.**

1.2. L'Impresa riconosce nei termini e limiti indicati nelle Condizioni di Assicurazione, una Prestazione Assicurativa sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza sia in caso di morte dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.

Art. 2 Chi può concludere il Contratto?

2.1. Puoi concludere questo Contratto se sei una persona fisica con un'età compresa tra **18 e gli 80 anni alla Data di Decorrenza.**

Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto?

3.1. Puoi decidere di indicare quale Assicurato te stesso o, previo esplicito consenso dell'Assicurato, un terzo. L'Assicurato, ferme le disposizioni di legge e secondo le modalità ivi previste, può essere anche un minore.

3.2. In ogni caso, l'Assicurato non potrà avere

- **un'età superiore agli 80 anni, alla Data di Decorrenza, e**
- **un'età superiore ai 95 anni alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi.**

Art. 4 Come posso stipulare il Contratto?

4.1. Puoi sottoscrivere il Contratto, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, attraverso la compilazione del Modulo di Proposta.

4.2. Qualora tu intenda sottoscrivere il Contratto con tecniche di comunicazione a distanza **dovrai prestare preventivamente il consenso alla stipula in base alle suddette tecniche.**

Art. 5 Quando si considera concluso il Contratto?

5.1. Il Contratto si considererà concluso nel momento in cui avrai conoscenza, mediante ricezione del Documento di Polizza, dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte dell'Impresa. L'accettazione della Proposta dovrà esserti comunicata per iscritto, o tramite altro mezzo adeguato, anche elettronico, da parte dell'Impresa, ai sensi delle previsioni di volta in volta applicabili.

5.2. L'eventuale incasso del Premio da parte dell'Impresa non potrà in nessun caso essere considerato o interpretato come un'espressa o implicita accettazione della Proposta.

Art. 6 Posso revocare la Proposta?

6.1. Puoi revocare la Proposta fino a che il Contratto non sia concluso ai sensi dell'Articolo 5.1. che precede.

6.2. Per esercitare il diritto di revoca devi inviare una richiesta scritta contenente gli estremi del Contratto e la manifestazione della volontà di recedere:

(i) a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:

austrion Life Insurance AG
Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG
A-1200 Vienna
Austria

(ii) a mezzo Pec a:

austrionlife@legalmail.it

6.3. L'Impresa provvederà, entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso del Premio se pagato.

Art. 7 Qual è la durata del Contratto?

7.1. Forward Dynam è un contratto assicurativo a vita intera se l'Assicurato muore prima dell'Età di 101 anni. Qualora l'Assicurato sopravviva al 101° anno di Età il Contratto cesserà automaticamente.

Art. 8 Da quale momento decorrono le coperture assicurative?

8.1. Il Contratto è efficace e le relative coperture assicurative operano a partire dalle ore 00:00 della Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza e a condizione che il Premio Iniziale e il primo Premio Ricorrente o rata di Premio Ricorrente sia stato pagato.

8.2. Qualora il Contratto sia concluso e tu non abbia pagato il Premio Iniziale e/o il primo Premio Ricorrente o rata di Premio Ricorrente, l'Impresa potrà agire per chiedere l'esecuzione del Contratto e le relative coperture assicurative non opereranno.

Art. 9 Posso recedere dal Contratto? In che modo?

9.1. Hai il diritto di recedere dal Contratto nel **termine di trenta (30) giorni** dal momento in cui hai conoscenza della conclusione del Contratto ovvero dal momento della ricezione della Polizza.

9.2. Per esercitare il diritto di recesso devi inviare una richiesta scritta contenente gli estremi del Contratto e la manifestazione della volontà di recedere:

(i) a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:

austrion Life Insurance AG
Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG
A-1200 Vienna
Austria

(ii) a mezzo Pec a:

austrionlife@legalmail.it

9.3. Il Recesso ha l'effetto di liberare te e l'Impresa da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 00:00 del giorno di ricevimento della richiesta da parte dell'Impresa.

Art. 10 Cosa ricevo in caso di Recesso?

10.1. Entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della comunicazione di Recesso, l'Impresa ti rimborserà l'ammontare del Premio, **dal quale sarà dedotto (a) il premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo per cui il Contratto ha avuto effetto e (b) di Euro 40,00** a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto.

10.2. Se hai scelto l'opzione dell'Investimento Tempestivo del Premio Iniziale, riceverai il Premio al netto (a) del premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo per cui il Contratto ha avuto effetto, (b) di Euro 40,00 a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto e (c) di eventuali perdite di mercato che l'investimento ha subito nel periodo ricompreso fra l'Investimento Tempestivo e il Recesso**. In questo caso dovrai sopportare il rischio di investimento e pertanto l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore o superiore al Premio Iniziale pagato.**

SEZIONE II. Premi

In questa sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio e a tutte le opzioni ad esso collegate, quali ad esempio la possibilità di pagamento rateale, la sospensione o la riduzione.

Art. 11 Quali sono i Premi dovuti?

11.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio Iniziale e dei Premi Ricorrenti. Puoi scegliere di effettuare versamenti di Premi Aggiuntivi.

Art. 12 Come devo pagare il Premio?

12.1. Il Premio Iniziale è dovuto interamente all'inizio del Contratto.

12.2. I Premi Ricorrenti sono calcolati su base annua. In base all'opzione indicata in Proposta puoi decidere di versare ciascun Premio Ricorrente interamente in anticipo oppure mediante il piano rateale, in rate mensile, trimestrali o semestrali. Non prevediamo alcun interesse e/o costo aggiuntivo qualora dovessi optare per il pagamento rateale dei Premi Ricorrenti.

12.3. Ciascun Premio dovrà essere pagato in Euro e sarà considerato pagato solo al momento del relativo accredito sul conto corrente bancario di austrion Life Insurance AG indicato nel Modulo di Proposta.

12.4. Fermi restando i limiti di legge di volta in volta applicabili, potrai effettuare il pagamento nei seguenti modi:

- Addebito diretto SEPA a favore di austrion Life Insurance AG, o
- Altri mezzi di pagamento ai sensi del D.lgs. 90/2017, limitatamente ai casi in cui tale opzione è espressamente consentita in Proposta.

12.5. Nel caso di pagamenti effettuati in favore di un soggetto diverso da "austrion Life Insurance AG" ovvero nel caso di pagamenti effettuati con modalità diverse da quelle indicate nel Modulo di Proposta o in successiva appendice scritta del Documento di Polizza, il pagamento si intenderà come non effettuato.

12.6. In caso di addebiti rifiutati ed in aggiunta ai costi e agli oneri previsti dagli istituti bancari, l'Impresa applicherà un costo pari ad Euro 1,00 (uno) per ogni addebito rifiutato.

12.7. Se al momento della ricezione del pagamento di un Premio Ricorrente relativo ad una determinata scadenza risulteranno precedenti Premi Ricorrenti non corrisposti, il pagamento ricevuto verrà automaticamente imputato al primo Premio Ricorrente non pagato.

Art. 13 Devo pagare un Premio minimo?

13.1. Il Premio Iniziale non può essere inferiore a:

i.) Euro 10.000,00 se il Periodo di Pagamento del Premio è inferiore a 10 anni,

ii.) Euro 5.000 se il Periodo di Pagamento del Premio è compreso tra 10 e 14 anni

Nel caso in cui il Periodo di Pagamento del Premio è compreso tra 15 e 20 anni l'importo del Premio Iniziale può essere pari a zero. 13.2. I Premi Ricorrenti non potranno essere inferiori all'importo annuo di **Euro 1.200,00** (ovvero all'equivalente rata mensile di Euro 100,00).

Art. 14 Posso aumentare l'importo del Premio Ricorrente?

14.1. Potrai aumentare l'importo del Premio Ricorrente, in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, **a condizione che la durata rimanente del Periodo di Pagamento dei Premi sia di almeno 3 (tre) anni.**

14.2. Per aumentare l'importo del Premio Ricorrente dovrai inviare una richiesta scritta all'Impresa, **almeno 30 (trenta) giorni prima della scadenza della prossima rata di Premio Ricorrente indicando l'importo del Premio Ricorrente aumentato.** In ogni caso austrion Life Insurance AG può opporsi alla tua richiesta solo per giusta causa quale ad esempio mutamenti legislativi e/o richiesta degli attuari. L'Aumento del Premio Ricorrente avrà effetto a partire del successivo Premio Ricorrente o rata di Premio Ricorrente.

14.3. L'Aumento dell'importo del Premio Ricorrente non comporta un incremento della Prestazione Caso Morte Garantita. Qualora desideri aumentare l'ammontare della Prestazione Caso Morte Garantita dovrai indicarlo espressamente nella richiesta.

Art. 15 In che modo posso versare Premi Aggiuntivi?

15.1. Nel corso della Durata del Contratto, **a condizione che la durata rimanente del Periodo di Pagamento dei Premi sia di almeno 5 (cinque) anni**, hai il diritto di versare Premi Aggiuntivi. L'importo di ciascun Premio Aggiuntivo **non potrà mai essere inferiore a Euro 1.000,00 (mille/00).** In ogni caso austrion Life Insurance AG può opporsi alla tua richiesta per giusta causa quale ad esempio mutamenti legislativi e/o richiesta degli attuari.

15.2. Il pagamento degli eventuali Premi Aggiuntivi dovrà essere effettuato esclusivamente tramite **bonifico bancario**.

15.3. Il pagamento di eventuali Premi Aggiuntivi non comporta un incremento della Prestazione Caso Morte Garantita.

Art. 16 Posso ridurre l'importo dei Premi Ricorrenti?

16.1. Puoi richiedere di ridurre l'importo di Premi Ricorrenti a condizione che **l'importo annuo del Premio Ricorrente come ridotto sia comunque pari o superiore ad Euro 1.200,00 (milleduecento/00).** In ogni caso austrion Life Insurance AG può opporsi alla tua richiesta solo per giusta causa quale ad esempio mutamenti legislativi e/o richiesta degli attuari.

16.2. Per effetto della riduzione pagherai fino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi l'importo ridotto.

Art. 17 Che cosa è il Periodo di Pagamento dei Premi? Quali effetti ha la fine del Periodo di Pagamento dei Premi sul Contratto?

17.1. Il Periodo di Pagamento dei Premi è il periodo durante il quale è previsto il versamento dei Premi e può avere una durata fra 7 (sette) e 20 (venti) anni. La durata del Periodo di Pagamento dei Premi è indicata nel Documento di Polizza e coincide con il Periodo di Pagamento dei Premi scelto nel Modulo di Proposta salvo il limite indicato nel comma seguente.

17.2. In ogni caso, tu e l'Assicurato-non potrete avere un'età superiore ai 95 (novantacinque) anni alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi.

17.3. Alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi fino alla Data di Scadenza il tuo Contratto continua. Potrai richiedere il Riscatto Parziale o Totale del tuo Contratto in qualsiasi momento.

17.4. La Prestazione Caso Morte Garantita si applica fino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi, mentre la copertura assicurativa -pari al 105% del Valore di Polizza- rimane valida sino alla Data di Scadenza o al verificarsi dell'evento assicurato.

Art. 18 Posso sospendere il pagamento delle rate dei Premi Ricorrenti?

18.1. Durante di Periodo di Pagamento dei Premi puoi richiedere la Sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti per un periodo compreso fra i 6 (sei) e 24 (ventiquattro) mesi **a condizione che sia trascorso il primo Anno di Polizza e che il rimanete Valore di Polizza ammonti almeno ad Euro 1.000,00 (mille).**

18.2. Puoi nuovamente richiedere la Sospensione del pagamento delle rate dei Premi Ricorrenti, **a condizione che non sia stata superata la durata massima totale di sospensione pari a 48 (quarantotto) mesi e che il Premio Ricorrente sia stato pagato regolarmente per almeno un anno.** Ferme le suddette condizioni, austrion Life Insurance AG può opporsi alla tua richiesta solo per giusta causa quale ad esempio mutamenti legislativi e/o richiesta degli attuari.

18.3. Una volta concluso il periodo di sospensione richiesto, a partire dalla prima rata di Premio Ricorrente successiva alla conclusione di tale periodo, sarai tenuto a pagare le successive rate dei Premi Ricorrenti e i successivi Premi Ricorrenti secondo il piano di pagamenti stabilito nel Contratto. Non sarai tenuto a pagare anche le rate dei Premi Ricorrenti non pagate nel periodo di Sospensione del pagamento delle rate di Premio.

18.4. Qualora chieda la Sospensione del pagamento dei Premi durante i primi 36 (trentasei) mesi della Durata del Contratto, i Costi di Ingresso dovuti durante tale periodo verranno dedotti dopo la ripresa dei pagamenti. Pertanto, il periodo durante il quale verranno dedotti di Costi di Ingresso si prolunga di un periodo equivalente.

Art. 19 In che modo posso richiedere la riduzione dell'importo del Premio Ricorrente o la sospensione del pagamento delle rate del Premio Ricorrente?

19.1. Per ridurre l'importo del Premio Ricorrente ai sensi dell'articolo 16 o sospendere il pagamento delle rate del Premio Ricorrente ai sensi dell'articolo 18, devi inviare un'apposita **richiesta scritta** all'Impresa, **almeno 30 giorni prima della data di scadenza del pagamento indicando (i) l'importo del Premio Ricorrente ridotto o (ii) il periodo di sospensione del pagamento delle rate del Premio e (iii) la data dalla quale vorrai che la Riduzione dell'importo del Premio Ricorrente o la Sospensione del pagamento delle rate del Premio Ricorrente abbia effetto.**

19.2. Qualora sia previsto il pagamento in rate del Premio Ricorrente, la riduzione si applica anche alle rate e con effetto dalla data comunicata nella richiesta paghi le rate corrispondenti all'importo ridotto.

Art. 20 Quali sono gli effetti e le conseguenze della riduzione del Premio e/o della Sospensione del pagamento delle rate di Premio?

20.1. La Riduzione del Premio Ricorrente non comporta la riduzione proporzionale della Prestazione Caso Morte Garantita, qualora tu abbia indicata una Prestazione Caso Morte Garantita scelta ai sensi dell'Articolo 40.2. nel Documento di Polizza**. Qualora desideri ridurre l'ammontare della Prestazione Caso Morte Garantita dovrai indicarlo espressamente nella richiesta.**

20.2. Durante il periodo di Sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti non trova applicazione la Prestazione Caso Morte Garantita, mentre la copertura caso morte pari al 105% del Valore delle Quote continua ad applicarsi. Alla fine della Sospensione la Prestazione Caso Morte Garantita ritorna ad applicarsi.

20.3. La Riduzione del Premio Ricorrente e/o la Sospensione del pagamento delle rate del Premio Ricorrente non comporta un prolungamento del Periodo di Pagamento del Premio. Pertanto, la durata del Periodo di Pagamento del Premio rimarrà invariata.

20.4. In caso di impossibilità di acquisto o vendita di quote di fondi di uno dei fondi sottostanti alla Combinazione di Investimenti Predefinita in un Giorno di Borsa (ad esempio, il fondo non è negoziato in tale giorno; il giorno di apertura della borsa non è un giorno lavorativo; il rimborso o l'emissione di quote di fondi sono temporaneamente sospesi), tali quote di fondi saranno acquistate o vendute nella prima data successiva in cui l'acquisto o la vendita sono possibili.

SEZIONE III. Investimenti

In questa sezione chiariremo le modalità con cui viene investito il Premio in conformità con la Combinazione di Investimento Predefinita scelta.

Inoltre, illustreremo il tipo di scelte che puoi effettuare nel corso del Contratto.

Art. 21 Come vengono investiti i Premi e i Premi Aggiuntivi?

21.1. I Premi e i Premi Aggiuntivi vengono investiti in base alla Combinazione di Investimento Predefinita da te scelta nei seguenti Fondi Esterni:

Fondo Esterno	Valuta	ISIN
FORWARD LUCY GLOBAL EQUITY STRATEGY CI	USD	LU1899150392
FORWARD LUCY EUROPEAN EQUITY STRATEGY CI	EUR	LU1899150046
FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY CI	USD	LU1960005939
FWU FORWARD LUCY GLOBAL MEGATRENDS CI	USD	LU2459148222
FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY CI	EUR	LU2106059244
FWU FORWARD LUCY LOW RISK EQUITY STRATEGY CI	USD	LU2459147927
FWU FORWARD LUCY LOW RISK BOND STRATEGY CI	EUR	LU2461131224
DWS Funds Global Protect 80	EUR	LU0188157704

Per ulteriori informazioni, ti chiediamo di leggere con attenzione la descrizione dei Fondi Esterni contenuta nell'Allegato 1. Inoltre, negli allegati 3 a 10 potrei trovare le informazioni in merito alle caratteristiche ambientali e/o sociali di ognuno dei Fondi Esterni.

Puoi trovare informazioni dettagliate sui Fondi Esterni e la gestione degli stessi, sui criteri ESG di singoli Fondi, nei singoli Regolamenti del Fondo Esterno**, disponibili sul nostro sito:**

- www.austrionlife.it per quanto riguarda i Fondi Forward Lucy, e
- www.funds.dws.com/en-lu/guarantee-funds/lu0188157704-dws-funds-global-protect-80/ per quanto riguarda il Fondo "DWS Funds Global Protect 80".

I Fondi Esterni sono denominati in Euro o in USD. Pertanto, in aggiunta i rischi relativi alle fluttuazioni del mercato, saranno a tuo carico anche i rischi di cambio.

21.2. In conformità con quanto emerge dal questionario di adeguatezza, puoi scegliere nel Modulo di Proposta una delle seguenti sette Combinazioni di Investimento Predefinite:

Combinazione di Investimento Predefinita	Fondi Sottostanti
1. Difensivo	- 40% DWS Funds Global Protect 80 - 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 20% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy CI
2. Cauto	- 30% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 30% Forward Lucy Low Risk Bond Strategy CI - 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy CI
3. Conservativo & Sostenibile	- 85% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 15% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy CI
4. Prudente	- 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy CI - 20% Forward Lucy Global Equity Strategy CI
5. Moderato & Sostenibile	- 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 60% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy CI
6. Dinamico & Sostenibile	- 25% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI - 75% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy CI
7. Esplorativo	- 50% Forward Lucy Global Equity Strategy CI - 20% Forward Lucy European Equity Strategy CI - 10% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy CI - 20% Forward Lucy Global Megatrends CI

L'investimento dei Premi e dei Premi Aggiuntivi, al netto dei costi, verrà effettuato in base alla combinazione e alle proporzioni predefinite di Fondi Esterni descritte per ciascuna delle Combinazioni di Investimento Predefinite nella tabella sopra.

Negli allegati 3-10, puoi trovare le informazioni in merito ai criteri di carattere ambientale e sociale dei Fondi Esterni dai quali sono composte le Combinazioni di Investimento Predefinite.

Art. 22 Durante il corso del Contratto cambia la composizione dei Fondi Esterni nelle Combinazioni di Investimento Predefinite?

22.1. Nel corso della durata del Contratto, **l'Impresa non effettua operazioni di ribilanciamento automatico del portfolio al fine di mantenere la composizione originaria della Combinazione di Investimento Predefinita.**

22.2. Nel corso del Contratto, pertanto, **il valore delle tue quote in ognuno dei Fondi Esterni potrà variare in base all'andamento dei Fondi Esterni, e pertanto il peso percentuale del singolo Fondo Esterno, all'interno della Combinazione di Investimento Predefinita scelta, potrà cambiare.**

Art. 23 Che cosa è la "Extra Performance Safeguard Option"?

23.1. In qualsiasi momento, nel corso della durata del Contratto, puoi selezionare la Extra Performance Safeguard Option. Nel Modulo di Proposta potrai scegliere il livello di Rendimento Atteso tra il 5%, 6%, 7% o 8%. L'Impresa verificherà -su base semestrale a partire dall'anniversario di Polizza- se il rendimento della Combinazione di Investimento Predefinita eccede, nel periodo di riferimento di sei mesi, il Rendimento Atteso.

Il Rendimento Eccedente, ovvero la differenza fra il Rendimento Atteso scelto e il rendimento reale della Combinazione di Investimento Predefinita viene trasferito nel Fondo "Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy" o in altro fondo/strumento (anche di nuova costituzione) dalle caratteristiche simili, **a condizione che la differenza ammonti ad almeno Euro 50,00 (cinquanta/00).**

23.2. Qualora tu abbia selezionato la Extra Performance Safeguard Option in Proposta o l'abbia attivata durante il primo anno di Contratto, il primo trasferimento verrà eseguito 18 (diciotto) mesi dopo la data di inizio del Contratto.

23.3. Puoi attivare o disattivare la Extra Performance Safeguard Option in qualsiasi momento **dandone comunicazione almeno un mese prima della data di attivazione o disattivazione**.

Art. 24 Quando vengono investiti i Premi?

24.1. L'Impresa investe i Premi Ricorrenti e i Premi Aggiuntivi, al netto dei costi, entro 5 (cinque) Giorni di Borsa dall'accredito dei Premi a favore dell'Impresa.

24.2. Il Premio Iniziale sarà depositato su un conto corrente bancario dell'Impresa per un periodo di 6 (sei) settimane ed investito (al netto dei Costi ed in conformità a quanto previsto all'Art. 21) entro 5 (cinque) Giorni di Borsa dalla scadenza di tale periodo di attesa.

24.3. Qualora tu abbia scelto l'opzione Investimento Tempestivo, il Premio Iniziale verrà investito al netto dei Costi entro 5 (cinque) Giorni di Borsa dall'accredito del Premio Iniziale a favore dell'Impresa. In questo caso ti assumi il rischio di investimento in caso di recesso (vedi anche Articolo 10.2).

Art. 25 Posso optare per una diversa Combinazione di Investimento Predefinita nel corso della Durata del Contratto? Come?

25.1. In qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto puoi optare per una diversa Combinazione di Investimento Predefinita effettuando un'operazione di Switch. Tale Switch cambierà l'investimento dei futuri Premi Ricorrenti e Premi Aggiuntivi nonché il Valore di Polizza esistente. La richiesta di Switch deve essere inviata secondo le modalità di comunicazione da te prescelte ovvero tramite la tua area riservata, utilizzando il modulo di Switch messo a disposizione dall'Impresa.

Art. 26 Quali sono gli effetti dello Switch?

26.1. Lo Switch può alterare il profilo di rischio inizialmente delineato -passando da un approccio conservativo ad uno esplorativo- in quanto non tutte le Combinazioni di Investimento Predefinite hanno lo stesso livello di rischio.

26.2. Pertanto, **prima di richiedere lo Switch, dovrai richiedere all'Impresa una nuova valutazione di adeguatezza, compilando e inviando all'Impresa, un nuovo questionario,** disponibile nella tua area riservata e/o sull'homepage dell'Impresa. **Puoi anche rivolgerti all'intermediario che ti assisterà nella compilazione del questionario.**

26.3. Qualora non venga fornito il questionario di adeguatezza unitamente alla richiesta di Switch e la Combinazione di Investimento Predefinita indicata nella richiesta di Switch abbia un profilo di rischio più elevato del rischio individuato nel questionario da te precedentemente compilato, la richiesta di Switch non verrà eseguita. L'Impresa ti invierà una comunicazione informandoti che non eseguirà lo Switch fino alla consegna di un nuovo questionario che confermi l'adeguatezza del profilo di rischio più elevato.

Art. 27 Le operazioni di Switch prevedono costi?

27.1. Per ogni Anno di Polizza puoi chiedere fino a cinque Switch da una Combinazione di Investimento Predefinita ad una altra senza alcun costo aggiuntivo. Ogni ulteriore Switch nello stesso Anno di Polizza avrà un costo pari all'1% del valore della transazione.

Art. 28 Posso scegliere di effettuare ribilanciamenti?

28.1. A causa della variabilità delle *performance* dei fondi che compongono la Combinazione di Investimento Predefinita nel corso del Contratto, l'investimento potrebbe discostarsi dalle proporzioni originariamente previste nella Combinazione di Investimento Predefinita. **L'Impresa non effettuerà nessun ribilanciamento automatico nel corso del Contratto.**

28.2. In ogni caso, su tua esplicita richiesta l'Impresa bilancerà l'investimento sulla base delle proporzioni previste originariamente nella Combinazione di Investimento Predefinita. Puoi chiedere il Ribilanciamento per due volte nell'Anno di Polizza senza costi aggiuntivi. **Ogni ulteriore richiesta di Ribilanciamento nello stesso Anno di Polizza avrà un costo pari all'1% del valore della transazione.**

Art. 29 Come si calcola il valore del Contratto?

29.1. Il valore del Contratto è pari al controvalore della singola Quota per il numero di Quote attribuite al Contratto alla Data di Valorizzazione.

29.2. Il valore della Quota è calcolato su base giornaliera per ogni giorno lavorativo nel Granducato del Lussemburgo ed è pubblicato giornalmente dall'Impresa sul proprio sito Internet (www.austrionlife.it) nella sezione "Fund Prices".

29.3 Il valore delle quote in valuta estera viene convertito in euro nella Data di Valorizzazione. Analogamente per l'investimento nel fondo in valuta estera, il premio versato in euro viene convertito nella valuta estera del fondo alla Data di Valorizzazione.

Art. 30 Quando e come vengono valorizzate le quote?

30.1. La Data di Valorizzazione della Quota:

(i) **ai fini del calcolo del valore di Riscatto Totale o Parziale, è 3 (tre) Giorni di Borsa dopo la ricezione di tutti documenti richiesti per il Riscatto ai sensi dell'articolo 65 da parte dell'Impresa. Se i documenti necessari per il Riscatto non vengano trasmessi a austrion Life Insurance AG, non puoi riscattare il Contratto e il Valore di Riscatto non può essere calcolato. Considera che il valore delle quote nei Fondi Esterni potrebbe variare fra il momento della richiesta di riscatto e la ricezione di tutti i documenti necessari da parte dell'Impresa.**

(ii) **in caso di Switch, è il terzo Giorno di Borsa dopo la ricezione della richiesta di switch unitamente al questionario che confermi l'adeguatezza della Combinazione di Investimento Predefinita indicata nella richiesta di switch. In tale data l'Impresa venderà le quote dei Fondi Esterni della Combinazione di Investimento Predefinita e acquisterà le quote dei Fondi Esterni della Combinazione di Investimento Predefinita selezionata al loro rispettivo valore in base ai prospetti dei fondi. La vendita e l'acquisto avvengono nello stesso Giorno di Borsa.**

(iii) **in caso di Ribilanciamento, è il terzo Giorno di Borsa dopo la ricezione della richiesta di ribilanciamento. In tale data, l'Impresa eseguirà il Ribilanciamento.**

(iv) **in caso di switch di Rendimento Eccedente è nel primo Giorno di Borsa 6 (sei) mesi dopo l'anniversario di polizza.** In tale data l'Impresa venderà le quote riferite al Rendimento Eccedente e acquisterà quote del Fondo Esterno "Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy CI" o di altro fondo/strumento (anche di nuova costituzione) dalle caratteristiche simili. La vendita e l'acquisto avvengono nello stesso Giorno di Borsa.

30.2. Ai fini del calcolo della Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato la Data di Valorizzazione della Quota coincide con il primo giorno successivo alla recezione del certificato di morte da parte dell'Impresa.

30.3. Qualora la valorizzazione non fosse possibile per qualsiasi motivo non dipendente dalla volontà dell'Impresa, la Data di Valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo immediatamente successivo in cui la valorizzazione sarà di nuovo possibile.

30.4. In caso di impossibilità di acquisto o vendita di quote di fondi di uno dei fondi sottostanti alla Combinazione di Investimenti Predefinita in un Giorno di Borsa (ad esempio, il fondo non è negoziato in tale giorno; il giorno di apertura della borsa non è un giorno lavorativo; il rimborso o l'emissione di quote di fondi sono temporaneamente sospesi), tali quote di fondi saranno acquistate o vendute nella prima data successiva in cui l'acquisto o la vendita sono possibili.

Art. 31 L'Impresa può modificare e/o trasformare i Fondi Esterni?

31.1. Qualora nel corso della Durata del Contratto uno dei fondi delle Combinazioni di Investimento Predefinite non possa essere negoziato a causa di una sospensione (temporanea) del fondo per più di 3 mesi o cessi di performare secondo gli obiettivi della Combinazione di Investimento Predefinita a causa di circostanze che esulano dal controllo della/e società di investimento, la Società investirà i Premi futuri e trasferirà il capitale investito - non appena e per quanto possibile - a un nuovo fondo o combinazione di fondi con una strategia di investimento simile.

L'Impresa ti informerà su questi cambiamenti e ti offrirà la possibilità di effettuare uno Switch verso un'altra Combinazioni di Investimento Predefinita entro 60 giorni senza costi aggiuntivi.

SEZIONE IV. Diritti esercitabili nel corso della Durata del Contratto

Art. 32 Posso chiedere la Sospensione del Contratto?

32.1. Hai il diritto di **richiedere la Sospensione del Contratto a condizione che**

- **siano trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza e**
- **alla data in cui la Sospensione viene eseguita, il Valore di Polizza sia superiore ad Euro 1.000,00**.

32.2. A tal fine, dovrai inviare una **richiesta scritta all'Impresa**, **almeno 30 giorni prima** della Data di Scadenza del successivo Premio Ricorrente che non intendi pagare per effetto della Sospensione del Contratto.

32.3. In caso di Sospensione del Contratto il valore minimo garantito della Prestazione Caso Morte è ridotto al 105% del Valore di Polizza. La Prestazione di Caso Morte Garantita non verrà erogata.

32.4. Il versamento di Premi Aggiuntivi non è consentito durante la Sospensione del Contratto. Qualsiasi versamento effettuato viene considerato come versamento ai fini della riattivazione del Contratto ai sensi dell'Articolo 33.

32.5. Qualora non sussistano le condizioni per la Sospensione del Contratto ai sensi dell'Articolo 32.1., l'Impresa considererà la richiesta di Sospensione come una richiesta di Riscatto Totale.

32.6. Fermo il rispetto delle condizioni ivi previste, la Sospensione del Contratto può essere trasformata, a tua richiesta, in una Sospensione del pagamento dei Premi ai sensi dell'Articolo 18.

Art. 33 Posso richiedere la riattivazione del Contratto? Come?

33.1. Hai diritto di richiedere la riattivazione del Contratto in qualsiasi momento nel corso della Durata del Periodo di Pagamento dei Premi e prima della morte dell'Assicurato, inviando una **richiesta scritta almeno 30 giorni prima della data a partire dalla quale intendi rendere efficace la riattivazione** fermo il rispetto delle condizioni di seguito indicate.

33.2. Il Contratto può essere riattivato pagando i **Premi Ricorrenti dovuti per il periodo di sospensione**

(i) in un'unica soluzione, o

(ii) tramite il pagamento di un importo pari al doppio della rata del Premio Ricorrente fino al saldo dell'intero importo dovuto.

33.3. In alternativa a quanto previsto nell'Articolo 33.2, puoi chiedere la riattivazione del Contratto senza il pagamento dei Premi Ricorrenti non versati.

Art. 34 Quali sono gli effetti della riattivazione?

34.1. In caso di riattivazione, il Contratto riprende nello stato in cui era al momento della sospensione e il pagamento dei Premi Ricorrenti segue il piano di pagamenti e la struttura originaria dei costi.

34.2. Qualora al momento della riattivazione il Contratto sia stato sospeso per un periodo superiore ad un anno, il periodo di cui all'Articolo 44.1. riparte dalla data di riattivazione. Pertanto, in caso di morte dell'Assicurato per suicidio entro i primi 3 (tre) anni dalla riattivazione, la Prestazione Caso Morte Garantita potrebbe essere limitata o esclusa.

Art. 35 Posso chiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto?

35.1 Puoi chiedere il Riscatto Totale in qualsiasi momento.

35.2 Puoi chiedere il Riscatto Parziale in qualsiasi momento**, a condizione che**:

(i) l'importo del Riscatto Parziale sia pari ad almeno Euro 700,00 (settecento); e
(ii) il valore rimanente del Contratto sia almeno pari a Euro 1.000,00 (mille).

In ogni caso, austrion Life Insurance AG può rifiutare la tua richiesta per validi motivi, come per esempio cambi nella normativa e/o richieste attuariali.

Art. 36 Come posso esercitare il diritto di Riscatto Totale o Parziale? Quando avrà effetto?

36.1. Puoi esercitare il diritto di riscatto inviando una richiesta scritta all'Impresa o utilizzando il modulo messo a disposizione dall'Impresa indicando in caso di Riscatto Parziale l'importo da riscattare.

36.2. Puoi terminare il Contratto in qualsiasi momento con un preavviso di 14 (quattordici) giorni di calendario. Dopo la ricezione di tutti documenti richiesti per il Riscatto e trascorso il termine di 14 (quattordici) giorni, il valore di riscatto verrà calcolato entro i termini di cui all'Articolo 30.1. (i).

Art. 37 Cosa ottengo in caso di Riscatto Totale o Parziale o Riscatto alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi?

37.1. In caso di Riscatto Totale, il Contratto cessa e otterrai il valore di riscatto. Il valore di riscatto è

pari al Valore di Polizza, **al netto dei Costi di Riscatto. I Costi di Riscatto vengono calcolati sulla base del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi pagati, come segue:**

Anno di Polizza in cui viene richiesto il Riscatto Totale (calcolato a partire dal pagamento del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi)	Costo di Riscatto applicato in % sul valore del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi
1	5%
2	4%
3	3%
4	2%
5	1%
6	0%

Il costo di riscatto viene calcolato separatamente per il Premio Iniziale e per ciascuno dei Premi Aggiuntivi e gli importi così determinati verranno tra loro sommati. Qualora l'importo totale dei Costi di Riscatto dovesse eccedere il Valore di Polizza, il costo viene limitato a tale importo.

37.2. Alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi e per tutta la rimanente durata del Contratto, puoi richiedere il Riscatto indicando se intendi ricevere il Valore di Riscatto come pagamento unico o come pagamento rateale.

In caso di un pagamento rateale, dovrai indicare:

- una percentuale del Valore di Polizza da ricevere ogni mese e/o
- un importo minimo e massimo in Euro da ricevere al mese e/o
- la durata massima del periodo di pagamento in anni.

Il pagamento rateale finisce automaticamente quando viene esaurito l'importo del Valore di Polizza o qualora venga raggiunta la Data di Scadenza. In entrambi i casi con l'ultimo pagamento verrà corrisposto il Valore di Polizza residuo, a prescindere delle indicazioni fornite.

37.3. In caso di Riscatto Parziale e Riscatto alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi o dopo la fine del Periodo di Pagamento dei Premi**,** non verrà applicato alcuno costo di riscatto.

37.4. L'Impresa non garantisce un valore minimo in caso di riscatto, pertanto, potresti ottenere un importo inferiore alla somma dei Premi versati.

SEZIONE V. Prestazioni

In questa sezione chiariremo quali sono le prestazioni a cui tu o il Beneficiario avrete diritto nel caso in cui si verifichi l'evento assicurato, ossia in caso di vita alla Data di Scadenza, o in caso di morte.

Art. 38 Quali Prestazioni Assicurative prevede il Contratto?

38.1. Il Contratto prevede Prestazioni Assicurative caso vita e caso morte. Esse possono aumentare o diminuire nel loro importo per effetto dell'esercizio da parte tua di alcuni diritti previsti dal Contratto, quali ad esempio la Riduzione o l'Incremento dell'importo dei Premi Ricorrenti, la Sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti, la Sospensione (ed anche la riattivazione) del Contratto e/o il Riscatto (Totale o Parziale) del Contratto.

Art. 39 Quali prestazioni Assicurative sono previste qualora l'Assicurato sia in vita alla Data di Scadenza (Prestazione caso vita)?

39.1. Nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla Data di Scadenza, l'Impresa pagherà un importo pari al Valore di Polizza calcolato alla Data di Scadenza moltiplicando

- il numero di quote allocate al Contratto in tale data

e

- il Valore delle Quote (uNav) alla Data di Scadenza.

Art. 40 Che prestazioni riceverà il Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato?

40.1. Fermi **i limiti e le esclusioni previste,** l'Impresa corrisponderà

i) qualora si verifichi l'evento assicurato durante il Periodo di Pagamento dei Premi, l'importo più alto fra

a. la Prestazione Caso Morte Garantita (vedi Articolo 40.2.), o
b. il 105% del Valore di Polizza.

ii) qualora si verifichi l'evento assicurato dopo la fine del Periodo di Pagamento dei Premi il 105% del Valore di Polizza.

40.2. La Prestazione Caso Morte Garantita è pari ad un importo compreso tra il 10% e 200% dei Premi Ricorrenti previsti dal Contratto per la Durata di Pagamento dei Premi (ad esclusione del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi), con un **importo massimo pari ad Euro 315.000,00.**

Fermo l'importo massimo e solo qualora alla Data di Decorrenza del Contratto l'Assicurato abbia una età inferiore ad 70 anni, puoi scegliere (con incrementi di Euro 1.000,00 ciascuno) di incrementare la Prestazione Caso Morte Garantita**, fino ad un importo pari al 200% dei Premi** previsti dal Contratto per la Durata di Pagamento dei Premi. In tutti gli altri casi la Prestazione Caso Morte Garantita è pari ad un importo equivalente al 10% dei Premi previsti dal Contratto per la Durata di Pagamento dei Premi.

Puoi chiedere la modifica dell'importo scelto della Prestazione Caso Morte Garantita **una volta all'anno fino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi.**

Art. 41 Sono previste ulteriori limitazioni relative alla Prestazione Caso Morte Garantita?

41.1. Se, al momento del decesso, l'Assicurato ha un'Età inferiore o uguale a 7 (sette) anni, l'importo della Prestazione Caso Morte Garantita non potrà mai essere superiore ad Euro

7.500,00.

41.2. Nel caso in cui, tu abbia stipulato più contratti con l'Impresa e abbia designato la medesima persona come "Assicurato" si applicano gli importi massimi di cui agli Articolo 40.2. e Articolo 41.1 che precedono. Pertanto, gli importi massimi sono da intendersi applicabili complessivamente per tutti i contratti in cui hai designato il medesimo Assicurato.

Art. 42 Che cosa è l'Opzione Teddy? Come posso attivarla?

42.1. Con l'Opzione Teddy, in caso di decesso dell'Assicurato durante il Periodo di Pagamento dei Premi, l'Assicuratore verserà, in luogo della prestazione assicurativa caso morte, i Premi Ricorrenti rimanenti nella misura in vigore al momento del decesso fino alla scadenza concordata del Periodo di Pagamento dei Premi. Se durante il Periodo di Pagamento dei Premi hai versato il Premio Iniziale e/o dei Premi Aggiuntivi, l'Assicuratore verserà un importo pari al 10% della somma del Premio Iniziale e dei Premi Aggiuntivi da te versati. Tale importo non viene erogato, ma viene investito nel Contratto attraverso l'acquisizione di quote di fondi.

42.2. Se l'Assicurato muore durante il periodo di sospensione del pagamento del Premio, il periodo di sospensione si interrompe e austrion Life Insurance AG verserà i Premi Ricorrenti rimanenti sino alla fine del Periodo di Pagamento dei Premi. Al raggiungimento della fine del Periodo di Pagamento dei Premi, il Beneficiario riceverà il Valore di Polizza. **Qualora l'Assicurato muoia durante la Sospensione del Contratto l'Opzione Teddy non trova applicazione.**

42.3. Il Periodo massimo di pagamento del Premio da parte dell'Assicuratore è pari a 20 anni.

42.4. A condizione che alla Data di Decorrenza tu abbia meno di 70 anni, puoi attivare o disattivare l'Opzione Teddy in qualsiasi momento durante il Periodo di Pagamento del Premio, con effetti a partire dalla prossima scadenza del Premio.

Art. 43 Sono previste visite mediche?

43.1. L'Assicurato è tenuto a fornire le informazioni sul suo stato di salute tramite la compilazione del questionario di salute e l'Imprese potrebbe effettuare dei controlli più approfonditi sullo stato di saluto o lo stato finanziario dell'Assicurato in base all'importo della Prestazione Caso Morte Garantita.

Art. 44 Ci sono casi di esclusione della Prestazione caso morte? Che cosa ricevo in caso di applicazione delle esclusioni della copertura assicurativa caso morte?

44.1. Nei seguenti casi la Prestazione caso morte è esclusa, pertanto l'Impresa pagherà esclusivamente il Valore di Polizza:

- **In caso di morte dell'Assicurato a seguito della partecipazione attiva in atti di guerra, di terrorismo o disordini**
- **In caso di morte dell'Assicurato a seguito di disastri nucleari, biologici, chimici o terroristici;**
- **In caso di morte dell'Assicurato a seguito del coinvolgimento dell'Italia in eventi bellici;**
- **in caso di suicidio dell'Assicurato entro i primi 3 (tre) anni dalla Stipula del Contratto.**

SEZIONE VI. Costi

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al Contratto

Art. 45 Quali costi, oneri e commissioni si applicano al Contratto?

45.1. L'Impresa dedurrà alcuni oneri, costi e commissioni per la distribuzione e la gestione del Contratto. In aggiunta ai costi previsti per specifiche operazioni e/o attività regolati negli appositi articoli, **verranno dedotti**

- **i costi d'ingresso**
- **i costi ricorrenti**
- **i costi di gestione e**
- **Ulteriori costi/ Costi per servizi aggiuntivi.**

45.2. Il premio di rischio dipende dall'età dell'Assicurato e della Prestazione Caso Morte Garantita e viene calcolato sulla base delle tavole italiane di mortalità per uomini e donne dell'anno 2018 dell' ISTAT. L'età viene determinata in base al compleanno dell'Assicurato più vicino all'inizio del Contratto.

Art. 46 Quali sono i costi d'ingresso e come vengono calcolati?

46.1. L'impresa dedurrà i costi d'ingresso pari al 5,8% del totale dei Premi Ricorrenti dovuti durante il Periodo di Pagamento dei Premi. I Costi d'ingresso verranno dedotti dai Premi Ricorrenti in rate di pari importo nei primi 36 (trentasei) mesi dalla stipula del Contratto.

46.-2. Il Contratto prevede ulteriori costi, commissioni e/o penalità per determinati casi e/o per l'esercizio di particolari opzioni, che sono descritti nelle apposite Sezioni del Contratto (quale per esempio la Sezione IV. – Diritti esercitabili nel corso della Durata del Contratto).

Art. 47 I costi d'ingresso subiscono variazioni se aumento l'importo del Premio?

47.1. Se è stato concordato un incremento dell'importo dei Premi Ricorrenti, l'Impresa applicherà i costi d'ingresso pari al 5,8% alla parte incrementata.

47.2. Ai fini del calcolo di questi costi d'ingresso aggiuntivi, la somma del totale dei Premi Ricorrenti si riferisce alla sola parte di cui è stato incrementato il Premio, a partire della rispettiva data di incremento.

47.3. I costi d'ingresso sull'aumento dei Premi Ricorrenti vengono dedotti per i successivi 36 (trentasei) mesi dall'effetto dell'aumento.

Art. 48 Che tipo di costi ricorrenti o commissione di gestione si applicano al Contratto?

48.1. Nei primi 84 mesi dalla stipula del Contratto, l'Impresa dedurrà mensilmente, da ogni Premio pagato, i costi ricorrenti pari allo 0.042% del totale dei Premi. Qualora sia prevista una diversa frequenza di pagamento (per esempio trimestrale o semestrale) i costi verranno calcolati e detratti in base alla frequenza di pagamento scelto.

48.2. L'Impresa applicherà mensilmente una commissione di gestione. La commissione di gestione è dovuta per le attività dell'Impresa in relazione alla gestione dell'investimento come, per esempio, per le seguenti attività:

- **gestione e mantenimento degli investimenti relativi alla copertura assicurativa**
- **calcolo del NAV e messa a disposizione sull'*home insurance* di applicativi per il calcolo del valore del Contratto su base quotidiana, possibilità di estrarre tali informazioni;**
- **predisposizione di informative sullo sviluppo di strategie di investimento tramite messa a disposizione di schede informative sui fondi di investimento sottostanti.**

Tale commissione viene dedotta dal Valore di Polizza come segue:

- **0,0417 % del Valore di Polizza al mese a partire dal primo mese**
- **a seguito del pagamento del Premio Iniziale o del pagamento di Premi Aggiuntivi, mensilmente 0,1% dell'importo del Premio Iniziale o del Premio Aggiuntivo per un periodo di 36 (trentasei) mesi successivi al pagamento.**

Le commissioni di gestione vengono dedotte dal Valore di Polizza mensilmente tramite la vendita di quote allocate al tuo Contratto di pari valore.

Art. 49 Ci sono ulteriori oneri?

49.1. Qualora venisse svolta una delle seguenti attività ulteriori, si applicheranno i costi pubblicati sul sito www.austrionlife.it :

- **cessione della polizza, richiesta di vincolo o costituzione in pegno della polizza;**
- **emissione di una polizza sostitutiva a tua richiesta ai sensi dell'articolo 1888 del Codice Civile;**
- **invio di solleciti di pagamento del premio;**
- **annullamento dell'accredito o del bonifico del Premio**
- **rettifica ex officio dell'indirizzo a seguito della restituzione di comunicazioni inviate ad indirizzo errato, incompleto o inesistente**

SEZIONE VII. Beneficiari

In questa sezione chiariremo come e in che modo puoi nominare o revocare il Beneficiario, ovvero il soggetto che a scadenza o in caso di morte dell'Assicurato riceverà la Prestazione Assicurativa.

Art. 50 Chi è il beneficiario e come posso designarlo?

50.1. Puoi designare il Beneficiario al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta e puoi revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione, mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa o per testamento.

Art. 51 In quali casi non posso revocare o modificare il Beneficiario?

51.1. Non puoi revocare o modificare la designazione del Beneficiario dopo che:

- **tu e il Beneficiario abbiate dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;**
- **si sia verificato il decesso del Contraente;**
- **sia giunta la Data di Scadenza;**
- **verificatosi il decesso dell'Assicurato, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.**

51.2. Nei casi in cui la designazione del Beneficiario sia divenuta irrevocabile, **le operazioni concernenti il Recesso, il Riscatto (Totale o Parziale), la costituzione del pegno o di altro vincolo sulle Prestazioni Assicurative richiedono il consenso scritto del Beneficiario**.

51.3. Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario del Contratto acquisisce, in conseguenza della designazione, un diritto personale alle Prestazioni Assicurative. In particolare, le Prestazioni Assicurative pagate a seguito del decesso dell'Assicurato non entrano a far parte dell'asse ereditario.

Art. 52 Cosa succede se non ho indicato o ho indicato in maniera errata le percentuali attribuite ai singoli Beneficiari? Qual è la politica dell'Impresa in caso di errore nella determinazione del Beneficio?

52.1. A fronte di possibili omissioni o errori nella suddivisione delle percentuali di beneficio tra due o più Beneficiari, l'Impresa, all'atto del pagamento della Prestazione Assicurativa, applicherà la seguente condotta:

- nel caso in cui tu abbia designato i Beneficiari identificati nominalmente senza attribuire specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative, l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative in parti uguali tra i Beneficiari;
- nel caso in cui tu abbia designato i Beneficiari identificati nominalmente attribuendo specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative che nel complesso non rappresentano il 100% (e sono quindi inapplicabili), l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative in parti uguali tra i Beneficiari;
- nel caso in cui tu abbia designato come Beneficiari in via generale "i miei eredi" (possibile solo per le persone fisiche) ovvero "gli eredi dell'Assicurato" senza specificare i nomi e senza attribuire specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative, l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative secondo le indicazioni contenute nell' eventuale documentazione

fornita successivamente o, in mancanza, in parti uguale;

- nel caso in cui tu abbia designato come Beneficiari in via generale "i miei eredi" (possibile solo per le persone fisiche) ovvero "gli eredi dell'Assicurato" attribuendo specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative che nel complesso non rappresentano il 100% (e sono quindi inapplicabili), l'Impresa ripartisce l'importo complessivo secondo le indicazioni contenute nell' eventuale documentazione fornita successivamente o, in mancanza in parti uguali.

SEZIONE VIII. Clausole Generali

Art. 53 Quali sono le conseguenze in caso di dichiarazioni false, inesatte o reticenti?

53.1. Le tue dichiarazioni e quelle dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

53.2. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti, relative a circostanze per cui l'Impresa non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, trovano applicazione gli Articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, con la conseguenza che tu e/o il Beneficiario, a seconda dei casi, potrete anche perdere il diritto al pagamento delle Prestazioni Assicurative.

Art. 54 In quali casi si scioglie il Contratto?

54.1. Il Contratto si scioglie al verificarsi del primo fra i seguenti eventi, qualora sia necessario produrre dei documenti il Contratto si scioglierà nel momento in cui saranno pervenuti tutti i documenti richiesti in base al Contratto:

(i) ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di Recesso dal Contratto;

(ii) raggiungimento della Data di Scadenza del Contratto;

(iii) ricezione da parte dell'Impresa della comunicazione di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto;

(iv) ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di Riscatto Totale del Contratto; e

(v) mancato pagamento del Premio Iniziale o della prima annualità di Premio Ricorrente o della prima rata del Premio Ricorrente**.**

54.2. Ferma l'applicazione di quanto sopra, in caso di mancato pagamento del primo Premio o di uno dei Premi Ricorrenti successivi, l'Impresa potrà inviare tre solleciti di pagamento con intervalli di 14 (quttordici) giorni, invitandoti al pagamento dei Premi Ricorrenti. Qualora non dovessi pagare entro il termine indicato nel terzo e ultimo sollecito l'Impresa potrà recedere dal Contratto. In tal caso, l'Impresa verserà il valore delle quote (al netto di costi, oneri e commissioni) sul tuo conto corrente. Qualora non siano disponibili i dati del conto corrente, l'Impresa ti invierà una comunicazione richiedendo l'indicazione del conto corrente sul quale effettuare l'accredito.

Art. 55 A quale legge è sottoposto il Contratto?

55.1. Il Contratto è regolato dalla legge italiana salvo quanto previsto in materia di attivi sottostanti al Contratto che sono regolati dalla legge austriaca.

Art. 56 Qual è il regime fiscale applicabile al Contratto? Sono previsti degli obblighi di comunicazione?

56.1. Le tasse ed imposte relative al Contratto sono a tuo carico o a carico del Beneficiario e degli eventuali aventi diritto.

56.2. Qualora l'Impresa, in base alla normativa (di qualsiasi livello) italiana, austriaca, lussemburghese o europea, dovesse essere obbligata al rilevamento, a conservare o mettere a disposizione delle Autorità nazionali o straniere determinate informazioni e dati, sei obbligato a fornire all'Impresa, al momento della sottoscrizione della Proposta, di modifiche tecniche alla Proposta, o anche su richiesta semplice dell'Impresa tali informazioni, dati e/o i relativi documenti.

56.3. Hai l'obbligo di collaborare quando la posizione di persone terze, che vantano diritti derivanti dal Contratto, è rilevante per la raccolta e consegna dei dati e delle informazioni sopra menzionati.

Le informazioni necessarie ai sensi del paragrafo che precede sono tutte le circostanze necessarie alla valutazione

- degli obblighi fiscali e contributivi;
- degli obblighi fiscali e contributivi di terzi, i quali vantano diritti sul Contratto; e
- degli obblighi fiscali e contributivi del Beneficiario.

Ulteriori informazioni si possono evincere dall'informativa sull'autocertificazione sullo status soggettivo ai fini FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) predisposto dall'Impresa e la legislazione CRS (C*ommon Reporting Standard*).

In caso di omessa o ritardata messa a disposizione delle informazioni e/o dei dati di cui sopra, l'Impresa sarà obbligata a segnalare i tuoi dati alle Autorità fiscali italiane o estere.

Art. 57 Il Contratto può essere sottoposto ad azioni esecutive?

57.1. Ai sensi dell'Articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Impresa in virtù di un contratto di assicurazione sulla vita non possono essere soggette a provvedimento esecutivo o cautelare, nei limiti fissati dalla legge.

Art. 58 Posso costituire un pegno o un vincolo sul Contratto?

58.1. Puoi:

(i) dare in pegno a terzi il credito derivante dal Contratto;

(ii) vincolare le Prestazioni Assicurative.

58.2. Le suddette operazioni divengono efficaci nei confronti dell'Impresa soltanto nel caso in cui la stessa ne abbia fatto annotazione scritta sul Documento di Polizza o sulle relative appendici. Il beneficio disponibile alla scadenza o nel caso morte potrebbe non essere sufficiente a sodisfare l'importo per il quale è stato dato in pegno o finanziamento. **L'Impresa non assume alcuna responsabilità a tal riguardo.**

58.3. Nel caso di pegno o altro vincolo, il pagamento delle Prestazioni Assicurative avverrà, nei limiti del pegno o del vincolo, in favore del creditore. In alternativa e previo consenso scritto del creditore pignoratizio o del soggetto in favore del quale il vincolo è stato costituito, in favore di altro avente diritto.

Art. 59 In caso di contenzioso, dove posso proporre l'azione giudiziaria?

59.1. Per qualsiasi controversia derivante dal Contratto è esclusivamente competente il Foro dove l'avente diritto ha la sua residenza o il domicilio. Tuttavia, come previsto dal, e ai fini del, Decreto Legislativo n. 28/2010 (come successivamente modificato), per qualsiasi controversia relativa al Contratto, è necessario il preventivo ricorso alla procedura di mediazione.

Art. 60 Cosa succede se perdo, si distrugge o mi viene rubato il documento di Polizza?

60.1. In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione del Documento di Polizza, puoi richiedere un duplicato **a tue spese**. In ogni caso, se ti sei registrato alla *Home Insurance* una copia in formato digitale della Polizza sarà sempre disponibile senza costi aggiuntivi.

Art. 61 Entro quanto tempo posso esercitare i diritti derivanti dal Contratto?

61.1. Puoi esercitare i diritti derivanti dal Contratto **entro 10 (dieci) anni dal giorno in cui è sorto il diritto alla prestazione**. Il mancato esercizio di tali diritti entro la data indicata comporta la perdita della Prestazione Assicurativa.

Art. 62 L'Impresa come affronta il conflitto di interessi?

62.1. L'Impresa si è dotata di apposite procedure per valutare, evitare e gestire i conflitti di interessi. Per maggiori dettagli puoi trovare ulteriori informazioni nell'informativa sulla gestione dei conflitti di interessi. Qualora non sia possibile evitarli ed agisca in conflitto di interessi, l'Impresa agisce in maniera tale da non arrecare danno.

62.2. Alcuni dei **Fondi Esterni sono gestiti da FWU Invest SA che appartiene al medesimo gruppo dell'Impresa ed è soggetta alla vigilanza della *Commission de Surveillance du Secteure financier (CSSF)* del Lussemburgo**. I rapporti tra l'Impresa e FWU Invest SA saranno gestiti in conformità alla politica interna in materia di gestione dei conflitti di interesse.

Art. 63 Come posso presentare un reclamo?

63.1. Se vuoi proporre un reclamo, ti invitiamo a contattare Servizio-Clienti@forwardyou.at o +43 1 53664/290. Ulteriori informazioni sulle possibilità di presentare reclamo sono disponibili sulla nostra homepage all'indirizzo www.austrionlife.it. Inoltre, l'ufficio informazioni e reclami del VVO - Verband

der Versicherungsunternehmen Österreich, Schwarzenbergplatz 7, 1030 Vienna (www.vvo.at) è a tua disposizione.

63.2. Inoltre, puoi anche rivolgerti all'Autorità competente in Austria, il Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien. Puoi contattare il FMA in tedesco, in uno dei modi indicati sul sito www.fma.gv.at/beschwerden-ueber-beaufsichtigte-unternehmen-einbringen.

SEZIONE IX. Comunicazioni

Art. 64 In che modo posso comunicare con l'Impresa?

64.1. Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta puoi scegliere tra la modalità di comunicazione cartacea e l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

64.2. Qualora tu abbia optato per le tecniche di comunicazione a distanza potrai inviare e ricevere tutte le comunicazioni attraverso strumenti elettronici (quali ad esempio email e PEC). In aggiunta potrai anche avvalerti dell'Home Insurance messa a disposizione dall'Impresa.

64.3. Per ragioni tecniche, il recepimento della tua scelta potrebbe non essere immediato, pertanto, anche se hai optato per le tecniche di comunicazione a distanza, riceverai le comunicazioni di cui al Contratto via posta ordinaria, fino a quando i sistemi informatici non saranno aggiornati. L'Impresa ti invierà un'apposita comunicazione per comunicarti la data in cui sarà effettivamente attivo il sistema di comunicazioni elettroniche.

64.4. Qualora abbia optato per il sistema cartaceo riceverai ogni comunicazione via posta, ma potrai inviare comunicazioni all'Impresa anche tramite email o PEC.

64.5. Se modifichi il tuo indirizzo di residenza dovrai darne immediata comunicazione all'Impresa, al fine dell'aggiornamento della posizione anagrafica. In caso di mancata comunicazione l'Impresa non potrà essere considerata responsabile qualora non ricevi comunicazioni.

64.6. In ogni momento potrai modificare la tua scelta sulle modalità di comunicazione inviando una email o una lettera **con la tua richiesta e una copia del documento di riconoscimento in corso di validità.**

Art. 65 Quali comunicazioni riceverò dall'Impresa?

65.1. All'accettazione della Proposta l'Impresa ti invierà il Documento di Polizza.

65.2. Entro 10 (dieci) giorni dalla Data di Valorizzazione applicabile riceverai una lettera di conferma di investimento del Premio. Per i Premi Ricorrenti l'Impresa invierà semestralmente una lettera di conferma di investimento. L'Impresa si impegna altresì a trasmetterti ogni ulteriore comunicazione richiesta dalla normativa applicabile.

65.3. In particolare, l'Impresa ti fornirà, come previsto dalla vigente normativa, entro il 31 maggio di ciascun anno solare, il documento unico di rendicontazione per la tua posizione assicurativa con riferimento all'anno solare precedente.

65.4. In caso di perdita di oltre il 30% rispetto all'ammontare del Premio, l'Impresa ti informerà dell'avvenuta perdita con comunicazione scritta da inviarsi entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Inoltre, l'Impresa ti informerà di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%, con le medesime modalità.

65.5. Dopo ogni operazione di (i) Switch, di (ii) Riscatto, di (iii) versamento del Premio Aggiuntivo, di (iv) Sospensione o riattivazione del Contratto, di (v) Ribilanciamento l'Impresa ti invierà una comunicazione riepilogativa.

SEZIONE X. Documenti da fornire all'Impresa

Art. 66 Quali documenti devo inviare per chiedere il disinvestimento e/o per ricevere pagamenti dall'Impresa?

66.1. Ai fini della determinazione della Data di Valorizzazione, del disinvestimento e per ricevere qualsiasi pagamento da parte dell'Impresa, è necessario che siano stati preventivamente consegnati all'Impresa, a mezzo di raccomandata a.r., **tutti i documenti necessari a**:

- verificare, secondo diligenza, l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento per l'importo richiesto e idonei a individuare esattamente gli aventi diritto; e
- adempiere ai relativi obblighi di natura fiscale e in materia di antiriciclaggio e anti-terrorismo di volta in volta vigenti. A tal proposito, l'Impresa richiede la documentazione che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina il pagamento delle Prestazioni Assicurative o altro pagamento, ritiene necessaria per effettuare le operazioni di natura fiscale e di antiriciclaggio e anti-terrorismo eventualmente previste dalla normativa vigente.

66.2. In particolare, in aggiunta agli altri documenti eventualmente richiesti per legge ai fini che precedono, l'Impresa richiede la seguente documentazione:

- **copia del documento di identità del richiedente;**
- **in caso di Beneficiari minorenni / persona incapace di agire: copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione degli importi ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità in ordine all'impiego delle somme liquidate.**
- **copia del documento di riconoscimento e codice fiscale dei Beneficiari/aventi diritto;**
- **in caso di Contraente diverso dall'Assicurato, dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato e copia del documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;**
- **documento comprovante la titolarità bancaria del conto corrente indicato;**
- **modulo di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario/avente diritto; oppure:**
- **domanda di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario, con indicazione delle coordinate bancarie (intestazione e IBAN) di cui devono essere intestatari; dichiarazione per persone fisiche per individuazione delle persone politicamente esposte;**

- **dichiarazione di residenza fiscale estera e relativo codice NIF o TIN (nel caso di cittadinanza statunitense)**

66.3. Per i pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato, devono inoltre essere preventivamente consegnati all'Impresa i seguenti documenti:

- **certificato di morte dell'Assicurato;**
- **se il decesso dell'Assicurato si verifica entro i primi 3 (tre) Anni di Polizza, relazione medica sulle cause del decesso;**
- **atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio in originale, indicante le generalità di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato con la precisazione che tali eredi sono gli unici, e non vi sono altri eredi legittimi oltre a quelli riportati. Inoltre, in tale certificato deve essere precisato se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autentica, è l'unico o ultimo conosciuto, valido e non impugnato;**
- **copia del modulo ISTAT di decesso (scheda di morte oltre il 1° anno di vita) rilasciato dall'ASL territoriale;**
- **in caso di morte violenta (suicidio, omicidio, infortunio), copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti;**
- **copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota relativa al primo ricovero occorso per la patologia che ha causato il decesso (solo in caso di decesso in ospedale o in casa di cura nel corso dei primi 3 (tre) anni di Polizza);**
- **se fra gli aventi diritto vi sono minori o incapaci, originale del decreto del giudice tutelare che autorizzi il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori o agli incapaci, indicando anche le modalità del reimpiego di tale somma ed esonerando l'Impresa da ogni responsabilità al riguardo;**
- **dichiarazione della relazione tra il Beneficiario e il Contraente.**

66.4. In ogni caso, in particolare se in relazione al singolo caso vi siano specifiche esigenze che rendano necessario l'invio di ulteriori documenti all'Impresa ai fini delle verifiche sopra indicate, **quest'ultima si riserva il diritto di richiedere tali ulteriori documenti necessari.**

66.5. L'Impresa, dopo aver accertato l'esistenza del proprio obbligo di pagamento delle Prestazioni Assicurative, e una volta verificata la completezza e la regolarità dei documenti forniti, procede ad effettuare i pagamenti dovuti nel termine di 14 (quattordici) giorni dal ricevimento dei documenti completi. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legale a favore degli aventi diritto.

66.6. Qualora i documenti consegnati all'Impresa non siano completi, l'Impresa richiede per iscritto nel termine di 30 (trenta) giorni la consegna dei documenti mancanti. In tal caso, **gli interessi legali sono dovuti a partire dal 30 (trentesimo) giorno successivo al ricevimento della documentazione integrativa richiesta.**

ALLEGATO 1 - INFORMAZIONI SUI FONDI ESTERNI

I. FONDI ESTERNI DA FWU PROTECTION FUND SICAV

1. FWU Protection Fund SICAV è una società di investimento (anche la "Società") suddivisa, per quanto rilevante ai fini del presente Contratto, nei seguenti Fondi Esterni:

(1) FORWARD LUCY GLOBAL EQUITY STRATEGY CI (ISIN: LU1899150392);

(2) FORWARD LUCY EUROPEAN EQUITY STRATEGY CI (ISIN: LU1899150046);

(3) FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY CIISIN: LU1960005939);

(4) FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY CI (ISIN: LU2106059244).

(5) FWU FORWARD LUCY LOW RISK EQUITY STRATEGY CI (ISIN: LU2459147927);

(6) FWU FORWARD LUCY GLOBAL MEGATRENDS CI (ISIN: LU2459148222);

(7) FWU FORWARD LUCY LOW RISK BOND STRATEGY CI (ISIN: LU2461131224).

2. FWU SICAV ha nominato FWU Invest S.A., società lussemburghese appartenente al Gruppo FWU, come Manager (il "Gestore del Fondo") dei Fondi Esterni di cui al punto 1 che precede.

3. FWU Protection Fund SICAV è un veicolo lussemburghese (UCITS), costituito in conformità alla legislazione lussemburghese applicabile ai sensi della Direttiva 2009/65/CE e soggetto alla vigilanza della *Commission de Surveillance du Secteur Financier* "CSSF".

4. La SICAV FWU Protection Fund è gestita secondo le regole descritte nel prospetto informativo, che possono essere soggette a cambiamenti e modifiche in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili di volta in volta. Il prospetto informativo della SICAV FWU Protection Fund, così come le relazioni annuali e semestrali, sono disponibili sul sito web www.forwardyou.com/en/products/reporting-center/. Nel corso della durata del tuo Contratto puoi richiedere in qualsiasi momento l'aggiornamento delle informazioni o ulteriori informazioni sugli investimenti della Società.

5. Il Valore della Quota di ciascun Comparto è pubblicato il giorno lavorativo -secondo il calendario lussemburghese- successivo alla Data di Valorizzazione. Il valore della Quota del Fondo Esterno è disponibile anche presso RBC Investor Bank S.A., 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Granducato di Lussemburgo, durante il normale orario di lavoro.

6. Di seguito è riportata una sintesi della politica di investimento della Società di Gestione e delle principali condizioni applicabili a ciascuno dei Fondi Esterni, come descritto nel prospetto informativo della SICAV FWU Protection Fund applicabile al momento della conclusione del Contratto.

La politica di investimento descritta nel prospetto informativo, che può essere aggiornata di volta in volta, prevale in ogni caso.

a. I costi in Forward Lucy

Forward Lucy è un nuovo concetto di fondo d'investimento, nel quale assumono centralità gli

interessi degli investitori.

Ciò significa soprattutto che i fondi si allontanano dalle strutture di commissioni fisse - così comuni nel mondo dell'asset management - e si orientano decisamente verso **commissioni variabili** che dipendono dalla performance del fondo.

Pertanto, l'intera commissione viene prelevata solo quando la performance è positiva; se è negativa, viene prelevata solo una parte della commissione. Lucy è pienamente allineata con gli investitori, con interessi chiari e coincidenti. Solo quando gli investitori hanno successo, Forward Lucy ha successo.

b. Le strategie di investimento

(1) FORWARD LUCY Global Equity Strategy

Forward Lucy Global Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni in tutto il mondo, con l'obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Lo fa in conformità con la normativa vigente in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente direttamente in azioni, anche se l'utilizzo degli ETF è possibile.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata.
- **L'esposizione al rischio è da moderata ad elevata**.

Il processo d'investimento del fondo si basa su una base quantitativa, definita strategia “sistematica”. Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 7 e Allegato 3).
- L'utilizzo dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando al tempo stesso il monitoraggio del rischio.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione del capitale proprio. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in costante evoluzione ed aggiunge molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni call. In questo modo si aggiunge un rendimento aggiuntivo al portafoglio, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

(2) FORWARD LUCY European Equity Strategy

Forward Lucy European Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in

azioni europee. L'obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale nel lungo termine ed è conforme alla normativa applicabile in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in azioni,
- E possibile anche l'utilizzo di ETF,
- È possibile la copertura di valuta,
- È diversificato su tutte le azioni europee.
- Fondo a **rischio più elevato adatto agli investitori che necessitano di un'esposizione** azionaria europea.

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia “sistematica”. Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 7 e Allegato 4).
- L'utilizzo dell'analisi “a cluster”, che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando al tempo stesso il monitoraggio del rischio.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione del capitale proprio. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in costante evoluzione, e aggiunge molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni call. In questo modo si aggiunge un rendimento aggiuntivo al portafoglio, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

(3) FORWARD LUCY Sustainable Equity Strategy

Forward Lucy Sustainable Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni globali utilizzando un approccio ESG. L'obiettivo del fondo è la valorizzazione del capitale a lungo termine, con una base di sostenibilità. È gestito in conformità alla normativa applicabile in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto n. 7 e Allegato 5).
- Investe principalmente direttamente in azioni, anche se l'utilizzo degli ETF è possibile.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- I criteri di sostenibilità sono centrali per il fondo, il che significa che la gamma disponibile è costituita solo da società che ottengono buoni risultati in base ai parametri di sostenibilità.

- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sul mercato sviluppato, con un tema di sostenibilità.
- **L'esposizione al rischio è da moderata ad alta**.

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

La strategia sistematica si basa (su):

- Un quadro dinamico basato sui fattori per l'*equity selection*, con piena integrazione ESG, che sta per criteri ambientali, sociali e di *governance*. Utilizzando un approccio Big Data, l'universo azionario viene sistematicamente scansionato alla ricerca di questi criteri e il portafoglio si inclina costantemente verso quelle aziende che ottengono buoni risultati in base a questi parametri.
- Si evitano del tutto i settori non conformi al tema della sostenibilità, come le aziende impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco.
- L'utilizzo dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando anche nel monitoraggio del rischio.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.
- Una strategia di call option. In questo modo si aggiunge un rendimento aggiuntivo al portafoglio, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

(4) FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy

Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy è un fondo d'investimento che investe nei mercati obbligazionari globali, utilizzando un approccio sostenibile. L'obiettivo del fondo è la valorizzazione del capitale, ma con un rischio moderato, adatto sia per il medio che per il lungo termine. È gestito in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in obbligazioni, è possibile anche l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificata sui mercati obbligazionari globali, con una base di sostenibilità.

Fondo a **basso rischio** adatto agli investitori che necessitano di una **componente di reddito fisso nei portafogli.**

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto n. 7 e Allegato 6).

- Un quadro dinamico basato sui fattori per la selezione delle obbligazioni, con piena integrazione ESG, che sta per criteri ambientali, sociali e di *governance*. Utilizzando un approccio Big Data, l'universo obbligazionario viene sistematicamente scansionato per questi criteri e il portafoglio si inclina costantemente verso quelle aziende che ottengono buoni risultati in base a questi parametri.
- Si evitano del tutto i settori non conformi al tema della sostenibilità, come le aziende impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco.
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando anche nel monitoraggio del rischio.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.

(5) FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy

FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni di tutto il mondo, con l'obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo opera in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente in azioni, anche se è possibile l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata, ma con una volatilità inferiore.
- L'esposizione al rischio è moderata.

Il processo d'investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la *performance*.

Gli elementi fondamentali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 7 e Allegato 7).
- L'uso dell'analisi dei "cluster" serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, contribuendo al contempo a monitorare il rischio. Inoltre, garantisce che il portafoglio sia sempre orientato verso i cluster "difensivi", il che significa, di fatto, verso azioni a bassa volatilità e settori meno sensibili ai mutamenti del mercato.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione delle azioni. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in continua evoluzione e aggiungono molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni call che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di *performance*.

(6) FORWARD LUCY Global Megatrends

FORWARD LUCY Global Megatrends è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni di tutto il mondo, con l'obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo opera in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente in azioni, anche se è possibile l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari, ma con un'attenzione particolare rivolta verso aree di crescita strutturale a lungo termine dell'economia globale.
- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata.
- **L'esposizione al rischio è elevata.**

Il processo d'investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance.

Gli elementi fondamentali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi. punto 7 e Allegato 8).
- L'uso dell'analisi dei “cluster” serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, contribuendo al contempo a monitorare il rischio.
- Con l'aiuto dell'analisi dei cluster viene identificato un universo d'investimento composto da "temi" di crescita strutturale, tra cui, ad esempio, il *cloud computing*, la robotica, l'automazione e le biotecnologie. Questi, a loro volta, diventano gli investimenti target del fondo.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione delle azioni. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in continua evoluzione e aggiungono molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni call che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

(7) FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy

FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy è un fondo d'investimento che investe nei mercati obbligazionari globali utilizzando un approccio sostenibile. L'obiettivo del fondo è l'apprezzamento del capitale, ma con un rischio moderato, adatto sia al medio che al lungo termine. È gestito in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in obbligazioni, ma anche utilizzare ETF.

- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato sui mercati obbligazionari globali, con una base di sostenibilità.
- **Fondo a basso rischio adatto agli investitori che necessitano di una componente di reddito fisso nei loro portafogli.**

Il processo di investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance.

Gli elementi fondamentali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 7 e Allegato 9).
- Un quadro dinamico basato su fattori per la selezione delle obbligazioni, che integrano pienamente i criteri ESG, ovvero criteri ambientali, sociali e di governance. Grazie a un approccio basato sui Big Data, l'universo obbligazionario viene sistematicamente analizzato alla luce di questi criteri e il portafoglio viene costantemente orientato verso le società che ottengono buoni risultati in base a tali parametri.
- I settori non sostenibili, come le società impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco, vengono completamente evitati.
- L'uso dell'analisi dei "cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiuta anche a monitorare il rischio.
- Le allocazioni regionali e settoriali sono basate su analisi algoritmiche del sentiment delle notizie finanziarie globali.

7. In conformità con il Regolamento (UE) 2019/2088 sulle informazioni relative alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR"), di seguito riportiamo al punto n. 7.1 il modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, nonché i risultati della valutazione del probabile impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento del prodotto assicurativo. Per “rischio di sostenibilità” si intende un evento o una condizione ambientale, sociale o di *governance* che, nel caso in cui si verificasse, potrebbe avere un impatto negativo sostanziale o potenziale sul valore dell’investimento.

Al punto 7.2 – in conformità con il suddetto Regolamento (UE) 2019/2088 – forniamo informazioni su come vengono promosse anche le caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste caratteristiche.

7.1 In che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento dei Fondi esterni e quali sono i risultati della valutazione del probabile impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento del prodotto assicurativo?

Il Gestore del Fondo, nel processo decisionale di investimento e nel monitoraggio del rischio, prende in considerazione la misura in cui i rischi di sostenibilità rappresentano rischi potenziali o effettivi per il Fondo Esterno. Insieme a qualsiasi altro rischio sostanziale, il Gestore del Fondo prenderà in considerazione i rischi di sostenibilità al fine di cercare di massimizzare i rendimenti a lungo termine corretti per il rischio del Fondo Esterno. I rischi di sostenibilità rilevanti vengono esaminati qualitativamente. L'esame viene effettuato in particolare sulla base della verifica dei rischi reputazionali nell'ambito dell'analisi aziendale.

Quando la selezione del portafoglio per il Fondo Esterno in questione viene effettuata utilizzando un algoritmo denominato "FORWARD LUCY", l'algoritmo adegua automaticamente gli investimenti anche in risposta a fattori e rischi immediati di sostenibilità. Inoltre, il risultato dell'algoritmo è sempre soggetto a revisione da parte di personale specializzato, che integra la valutazione dei rischi di sostenibilità del team di investimento.

Gli effetti del verificarsi di un rischio di sostenibilità possono essere numerosi e variano a seconda del rischio specifico, della regione e della classe di investimento. In generale, il verificarsi di un rischio di sostenibilità in relazione a un investimento potrebbe comportare un impatto negativo o la perdita totale del suo valore. Nel caso in cui si verifichi un rischio di sostenibilità, il Gestore del Fondo può decidere che un determinato investimento non è più adatto al Fondo Esterno e dismetterlo (o non investirvi).

I Comparti/ fondi di Fondi dei Fondi di protezione sono costituiti da un portafoglio altamente diversificato. Pertanto, il Gestore del Fondo ritiene che i Fondi Esterni saranno esposti a un'ampia gamma di rischi di sostenibilità, che varieranno da società a società. Alcuni mercati e settori saranno più esposti di altri ai rischi di sostenibilità. Tuttavia, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo rilevante sul valore dei Fondi Esterni e quindi sul valore di questo prodotto assicurativo, considerando la diversificazione.

7.2 In che modo vengono promosse le caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di queste caratteristiche?

7.2.1 Ai sensi dell'articolo 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 ("**SFDR RTS**") confermiamo che il prodotto "FORWARD DYNAM" è un prodotto di investimento assicurativo che promuove caratteristiche ambientali o sociali, a condizione che investa almeno in una delle opzioni di investimento di cui al punto 7.2.2 che segue ("**Opzione d'Investimento ESG**") e che l'investimento, in almeno una delle Opzione d'Investimento ESG, viene mantenuta per l'intero periodo della Durata del Contratto.

Ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali o sociali sono disponibili degli allegati da 3 a 9, che includono il "*Modulo di informazioni precontrattuali per prodotti finanziari ai sensi dell'articolo 8, comma 1, 2 e 2a del Regolamento (UE) 2019/2088 e dell'Articolo 6 prima comma del Regolamento (UE) 2020/852"* redatto per ognuno dei Fondi Esterni.

7.2.2 Qui di seguito una lista delle Opzioni di investimento ESG, ognuna delle quali corrisponde ad un Fondo Esterno e, pertanto, potrà essere qualificata come contratto di investimento assicurativo che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi del SFDR:

- Forward Lucy Global Equity Strategy;
- Forward Lucy European Equity Strategy;
- Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy;
- Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy;
- Forward Lucy Global Megatrends;
- Forward Lucy Low Risk Equity Strategy;
- Forward Lucy Low Risk Bond Strategy.

II. DWS FUNDS GLOBAL PROTECT 80

1. **Informazioni sulla gestione:**

- DWS Funds Global Protect 80 è un comparto di DWS Funds. La Società di Gestione è DWS Investment S.A., membro del gruppo DWS.
- Il fondo è un comparto UCITS – Parte 1 di una SICAV ai sensi della legislazione lussemburghese.
- DWS Funds Global Protect 80 è un fondo aperto senza una scadenza predefinita.
- Il rendimento del prodotto consiste nel valore patrimoniale netto per unità calcolato giornalmente e dall'importo di distribuzione, se applicabile.
- I rendimenti e i guadagni non vengono distribuiti, ma reinvestiti nel fondo.
- DWS Investment S.A. garantisce che il valore patrimoniale netto per azione di comparto più eventuali dividendi non potrà essere inferiore ad un importo pari all'80% del NAV massimo raggiunto dal lancio del fondo ("valore garantito").
- Se il valore garantito non viene raggiunto, DWS Investment S.A. verserà la differenza con proprie risorse nel patrimonio del comparto.
- Il valore garantito viene determinate giornalmente.

2. **Procedimento di investimento:**

- Il fondo è gestito in modo attivo.
- Il fondo non viene gestito con riferimento ad un benchmark.
- Il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi informativi dei prodotti finanziari ai sensi dell'articolo 8, comma 1, del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari;
- L'obiettivo della politica d'investimento è ricercare la rivalutazione del capitale in euro.
- Il fondo persegue una strategia dinamica di conservazione del capitale in cui gli investimenti vengono continuamente riallocati, a seconda del mercato e della valutazione della gestione del fondo, tra
  - la componente di crescita (costituita da investimenti a più alto rischio, ad esempio fondi azionari e fondi obbligazionari a più alto rischio o investimenti diretti) e
  - la componente di conservazione del capitale (costituita da investimenti a basso rischio, ad esempio fondi obbligazionari/di mercato monetario o investimenti diretti e/o derivati, ad esempio contratti futures sui tassi di interesse).
- L'obiettivo è garantire un valore minimo e partecipare agli aumenti di prezzo della componente di crescita.
- Il fondo può inoltre utilizzare operazioni in derivati per proteggersi da perdite estreme in un periodo di tempo molto breve.

3. **Informazioni in conformità con il Regolamento SFDR**

3.1 In che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento dei Fondi esterni e quali sono i risultati della valutazione del probabile impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento del prodotto assicurativo?

I rischi di sostenibilità sono integrati nella misura in cui il comparto cerca di raggiungere le caratteristiche ambientali e sociali promosse nonché le pratiche di buon governo societario anche attraverso l'investimento in **fondi target interni ed esterni**; questi ultimi devono soddisfare gli standard di DWS sul rischio climatico e di transizione e sulla valutazione delle norme, come indicato nel prospetto (funds.dws.com/en-lu/guarantee-funds/lu0188157704-dws-funds-global-protect-80).

3.2 In che modo vengono promosse le caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di queste caratteristiche?

Le caratteristiche ambientali o sociali sono descritto nell'Allegato 10.

III. CLAUSOLE GENERALE

1. L´Impresa ha il mandato (1) ad investire i Premi in una delle sette Combinazioni di Investimento Predefinite nei Fondi Esterni di FWU Protection Fund SICAV e/o in DWS Global Protect 80, in base alla scelta effettuata dal Cliente, (2) ad impostare qualsiasi copertura scelta dal cliente, e (3) a monitorare costantemente eventuali modifiche al prospetto informativo del Fondo e ad adeguare l'investimento in conformità con le leggi e i regolamenti applicabili, nonché ad adottare tutte le misure appropriate in relazione al Contratto.

2. I Gestori dei Fondi sono autorizzati, alle condizioni descritte nel prospetto applicabile, a modificare le caratteristiche di qualsiasi Comparto esistente, inclusi gli obiettivi e le politiche, o a modificare o aggiungere qualsiasi classe di azioni esistente, senza il consenso degli investitori. In conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili, gli investitori del comparto o della classe di azioni saranno informati delle modifiche e, ove richiesto, saranno informati preventivamente di qualsiasi modifica sostanziale proposta, in modo da poter richiedere il rimborso delle loro quote qualora non fossero d'accordo con le modifiche.

ALLEGATO 2 - COMBINAZIONI DI INVESTIMENTO PREDEFINITE DEL PRODOTTO UUIM1

Il contratto offre 7 Combinazioni di Investimento Predefinite, descritte nella tabella che segue:

Combinazioni di Investimento Predefinite	Fondi sottostanti
1. **Difensivo**	- 40% DWS Funds Global Protect 80 - 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 20% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy
2. **Cauto**	- 30% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 30% Forward Lucy Low Risk Bond Strategy - 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy
3. **Prudente:**	- 40 % Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 40 % Forward Lucy Low Risk Equity Strategy - 20 % Forward Lucy Global Equity Strategy.
4. **Esplorativo:**	- 10 % Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy, - 50 % Forward Lucy Global Equity Strategy, - 20 % Forward Lucy European Equity Strategy - 20 % Forward Lucy Global Megatrends;
5. **Conservativo & Sostenibile**	- 85% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 15% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
6. **Moderato & Sostenibile**	- 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 60% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
7. **Dinamico & Sostenibile**	- 25% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 75% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy

Il Premio Iniziale, i Premi Ricorrenti e i Premi Aggiuntivi sono investiti in base alle combinazioni di Fondi Esterni. L'Impresa non effettuerà ribilanciamenti automatici del portfolio per mantenere le proporzioni dei Fondi Esterni durante la vita del Contratto. Pertanto, in base al rendimento dei Fondi Esterni, le proporzioni potranno variare.

A. PROFILO DI RISCHIO DELLE COMBINAZIONI DI INVESTIMENTO PREDEFINITE

Ognuna delle Combinazioni di Investimento Predefinite ha un profilo di rischio specifico.

Nelle descrizioni che seguono i riferimenti alla volatilità si riferiscono alla volatilità attesa a lungo termine. Pertanto, in alcuni anni si potrà verificare un discostamento significativo da queste aspettative.

1. Difensivo

La Combinazione di Investimento Predefinita "Difensivo" investe in fondi con un basso rischio e tende al mantenimento del capitale. Questa Combinazione di Investimento Predefinita investe principalmente in un fondo garantito e in un fondo obbligazionario, che consiste in strumenti sostenibili a reddito fisso, mentre una parte limitata sarà investita in un fondo azionario, che si concentra su azioni a bassa volatilità.

Questa opzione si rivolge ad investitori avversi al rischio che cercano opportunità di investimento a basso rischio con particolare attenzione alla conservazione del capitale.

2. Cauto

La Combinazione di Investimento Predefinita “Cauto” investe in fondi con rischio da basso a moderato ed è orientata verso la realizzazione di rendimenti, ma in modo prudente. La maggior parte degli investimenti è di tipo obbligazionario, ma una parte significativa è in azioni, anche se in aree protette del mercato azionario.

È dedicata a un investitore che vuole ottenere rendimenti assumendo rischi limitati.

3. Prudente

La Combinazione di Investimento Predefinita 'Prudente' investe in fondi con rischio moderato ed è orientata verso la realizzazione di rendimenti, ma in modo bilanciato. Ciò significa che, sebbene la maggior parte del portafoglio sia esposta ai mercati azionari, la prevalenza di questa esposizione si colloca nell'estremità inferiore dello spettro di rischio azionario. Un'ampia allocazione al reddito fisso fornisce un ulteriore peso.

È dedicato a un investitore che vuole ottenere guadagni attraverso un approccio prudente che bilanci saggiamente il rischio.

4. Esplorativo

La Combinazione di Investimento Predefinita 'Esplorativo' investe in Fondi con un livello di rischio elevato, con l'obiettivo di ottenere rendimenti elevati investendo esclusivamente in azioni, in modo diversificato a livello globale. Non è prevista alcuna allocazione di tipo obbligazionario, poiché l'obiettivo principale del paniere è il rendimento.

È dedicata a un investitore che desidera ottenere rendite considerevoli pur sopportando un elevato livello di rischio.

5. Conservativo & Sostenibile

La Combinazione di Investimento Predefinita "Conservativo & Sostenibile" investe in fondi con un livello di rischio da basso a moderato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell'allocazione avviene in strumenti obbligazionari, ma una parte è allocata anche in azioni. Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica.

Questa opzione si rivolge agli investitori maggiormente avversi al rischio, ma che desiderano un elevato livello di integrazione della sostenibilità.

6. Moderato & Sostenibile

La Combinazione di Investimento Predefinita “Moderato & Sostenibile” investe in fondi con un livello di rischio moderato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell’allocazione avviene in azioni, ma una parte significativa è destinata anche a strumenti obbligazionari. Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica.

Questa Combinazione di Investimento Predefinita si rivolge agli investitori che possono tollerare un livello di rischio moderato, ma che desiderano raggiungere un elevato livello di integrazione della sostenibilità.

7. Dinamico & Sostenibile

La Combinazione di Investimento Predefinita "Dinamico & Sostenibile "investe sostanzialmente in fondi con un livello di rischio più elevato, con particolare attenzione agli investimenti sostenibili. La maggior parte dell'allocazione è costituita da azioni, ma una parte è destinata anche a strumenti obbligazionari. Per essere selezionati nel portafoglio, gli strumenti devono soddisfare rigorosi criteri ESG e far parte della transizione energetica.

Questa Combinazione di Investimenti predefinita si rivolge agli investitori che possono tollerare un livello di rischio più elevato, ma che desiderano raggiungere un alto livello di integrazione della sostenibilità.

B. LE STRATEGIE ESG DI OGNUNA DELLE COMBINAZIONI DI INVESTIMENTO PREDEFINITE

Tutti i Fondi Esterni delle Combinazioni di Investimento Predefinite hanno in comune il fatto di promuovere caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Art. 8 SFDR.

Inoltre, i due Fondi Esterni "Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy" e “Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy”, pur non avendo un obiettivo di investimento sostenibile, avranno una percentuale minima del 60% di investimenti sostenibili, con una percentuale minima del 30% costituita da un obiettivo ambientale in attività economiche che si qualificano come sostenibili dal punto di vista ambientale ai sensi del Regolamento Tassonomia UE.

Per ulteriori informazioni, si prega di leggere attentamente le informazioni relative ai singoli Fondi Esterni contenuti negli Allegati 3-10:

- per Combinazione di Investimento Predefinita "Difensivo" si veda Allegati 6, 7 e 10;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Cauto" si veda Allegati 6, 7 e 9;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Prudente" si veda Allegati 3, 6 e 7;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Esplorativo" si veda Allegati 3, 4, 5 e 8;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Conservativo & Sostenibile" si veda Allegati 5 e 6;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Moderato & Sostenibile" si veda Allegati 5 e 6;
- per Combinazione di Investimento Predefinita "Dinamico & Sostenibile" si veda Allegati 5 e 6.

l livello minimo di investimenti sostenibili di ciascuna Combinazione di Investimento Predefinita dipende dal peso percentuale che I fondi "Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy" o "Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy" hanno all'interno Combinazione di Investimento Predefinita selezionata. Su questa base, il livello medio di investimenti minimi sostenibili e di investimenti allineati al Regolamento Tassonomia alla data di inizio per ciascuna Combinazione di Investimento predefinita sono i seguenti (ordinato dal livello più alto a quello più basso di investimenti sostenibili):

Combinazione di Investimento Predefinito	Fondi Esterni	Investimenti Sostenbibili	Investimenti allineati al Regolamento Tassonomia UE *
1. Difensivo	- 40% DWS Funds Global Protect 80 - 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 20% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy	24%	12%
2. Cauto	- 30% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 30% Forward Lucy Low Risk Bond Strategy - 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy	18%	9%
3. Prudente:	- 40 % Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 40 % Forward Lucy Low Risk Equity Strategy - 20 % Forward Lucy Global Equity Strategy.	24%	12%
4. Esplorativo:	- 10 % Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy, - 50 % Forward Lucy Global Equity Strategy, - 20 % Forward Lucy European Equity Strategy - 20 % Forward Lucy Global Megatrends;	6%	3%
5. Conservativo & Sostenibile	- 85% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 15% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy	60%	30%
6. Moderato & Sostenibile	- 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 60% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy	60%	30%
7. Dinamico & Sostenibile	- 25% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy - 75% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy	60%	30%
**Investimenti che hanno ad oggetto attività economiche che si possono qualificare come sostenibili a livello ambientale in accordo con il Regolamento UE sulla Tassonomia.*			

ALLEGATO 3 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL EQUITY STRATEGY

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Global Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
222100JHHVE8M7CDMD45

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

- [ ] **Sì**
- [x] **No**

- [ ] Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**
  - [ ] in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- [ ] Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**
- [ ] **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.
  - [ ] con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] con un obiettivo sociale
- [x] Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e

Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

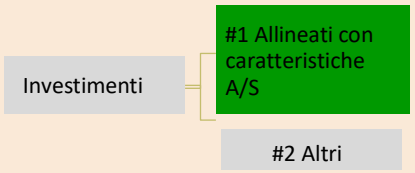
Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).
Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[1]?

[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

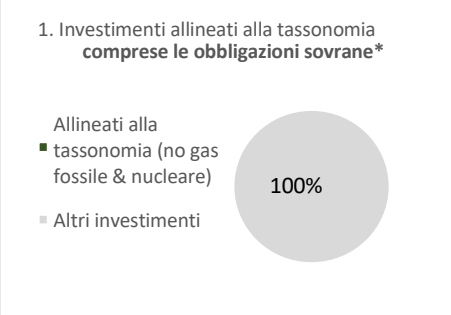
☒ No

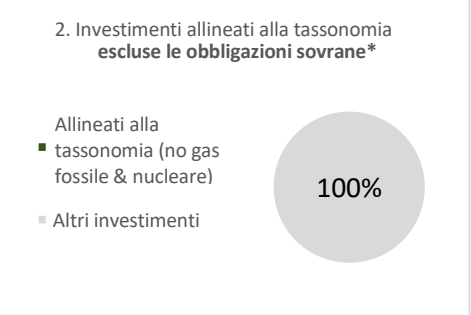
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Investimenti detenuti senza un punteggio ESG o con un punteggio inferiore a 30 e liquidità detenuta a titolo accessorio. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima. Queste posizioni possono essere detenute per soddisfare gli obiettivi d'investimento del Comparto.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 4 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY EUROPEAN EQUITY STRATEGY

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy European Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
222100IDRIT8ENL6OP50

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	[X] Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e

Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  iii. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  iv. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica

aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

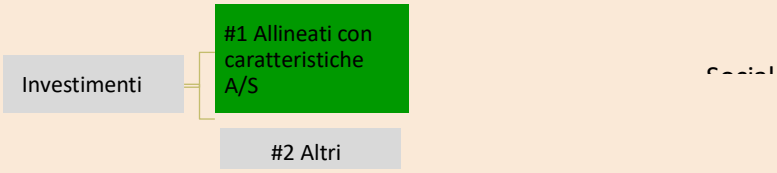
Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).
Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A.

- ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[2]?***

☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

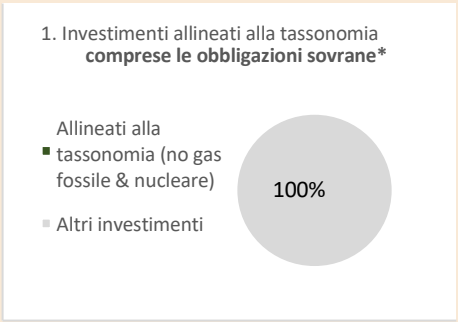
☒ No

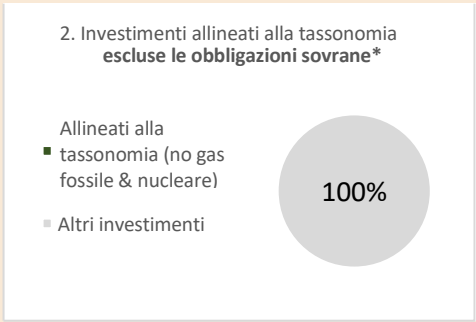
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

- ***Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?***

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

[2] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Investimenti detenuti senza un punteggio ESG o con un punteggio inferiore a 30 e liquidità detenuta a titolo accessorio. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima. Queste posizioni possono essere detenute per soddisfare gli obiettivi d'investimento del Comparto.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 5 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY.

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
222100BKJVXGKJZF6857

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	[X] **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 60% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	[X] con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	[X] con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio best-in-class (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practices attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il fondo utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sotto punteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sotto punteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi nei punteggi delle singole componenti attraverso le quali il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività commerciali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per la gestione delle prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo.

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione delle informazioni critiche sull'azienda
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro
Accesso al prodotto	S	Fornire accesso a prodotti e/o servizi alle comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto si impegna in parte a effettuare investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale, come descritto di seguito.

Le caratteristiche ambientali e sociali sono inoltre promosse indirettamente attraverso la previsione di 14 indicatori di Principio di Impatto Avverso ("PAI"), che consentono di garantire il rispetto del principio di "non danneggiare in modo significativo" e di escludere le società dannose dall'universo investibile.

Non è stato designato alcun parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i seguenti indicatori di sostenibilità per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse:

- Punteggio ESG delle società beneficiarie (30+ su 100)
  All'interno del punteggio vengono presi in considerazione i seguenti indicatori: Qualità e sicurezza dei prodotti, Diritti umani, Acqua, Gestione ambientale, Diritti del lavoro, Compensi, Qualità dell'occupazione, Emissioni, Gestione ambientale, Utilizzo delle risorse, Soluzioni ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e sicurezza sul lavoro, Formazione e sviluppo, Accesso ai prodotti, Relazioni con la comunità, Etica aziendale, Corporate governance, Trasparenza, Contabilità forense, Struttura del capitale aziendale.

  Il Fondo del Fondo/Comparto riporterà quanto segue nel rendiconto annuale del Fondo come parte dei requisiti di rendicontazione periodica:

  - Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
  - Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.
  - Esposizione a società che soddisfano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI (0%)
  - Percentuale minima del risultato degli investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e di transizione) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE, con una media dei ricavi del portafoglio del (30%.).

  Il rendiconto annuale del Fondo riporterà la percentuale media di entrate del portafoglio allineate alla Tassonomia come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

  Le società in portafoglio avranno per la maggior parte un elevato livello di ricavi allineati alla tassonomia UE e, per definizione, "non arrecano danni significativi". La metodologia MSCI utilizzata per misurare l'allineamento alla tassonomia prende in considerazione i seguenti indicatori:

Mitigazione del cambiamento climatico	- Energia alternativa - Energia ed efficienza del carbonio - Edilizia sostenibile - Agricoltura sostenibile (ad esempio, gestione delle foreste, divieto di deforestazione) - Utilizzo sostenibile dell'acqua (ad esempio, contatori intelligenti) - Prevenzione dell'inquinamento (ad esempio, trattamento dei rifiuti)
Adattamento ai cambiamenti climatici	- Energia ed efficienza del carbonio (ad esempio, soluzione di isolamento) - Edilizia sostenibile - Utilizzo sostenibile dell'acqua
Uso sostenibile e protezione delle risorse idriche e marine	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Prevenzione e controllo dell'inquinamento
Transizione verso un'economia circolare	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Prevenzione e controllo dell'inquinamento (ad esempio, riciclo)

Prevenzione e controllo dell'inquinamento	- Prevenzione e controllo dell'inquinamento - Utilizzo sostenibile dell'acqua
Protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Agricoltura sostenibile - Prevenzione e controllo dell'inquinamento

- ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Il Fondo del Fondo/Comparto mira a effettuare investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2 (17) della DFSR) che contribuiscano all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici.

Gli investimenti sostenibili rappresenteranno almeno il 60% del Valore Patrimoniale Netto del Fondo del Fondo/Comparto.

Il Fondo del Fondo/Comparto considera che un'azienda contribuisce alla mitigazione dei cambiamenti climatici quando tale azienda ottiene più del 15% delle sue entrate da attività economiche definite allienate ai sensi della tassonomia dell'UE, garantendo al contempo di "non arrecare danni significativi" ai restanti ricavi. Per questa misura vengono utilizzati i dati della tassonomia di MSCI. Questi dati forniscono per ogni società la percentuale di ricavi allineati con la tassonomia; nel rendiconto annuale del Fondo, la parte del fondo con un allineamento superiore al 15% sarà riportata come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà una media minima del 30% delle entrate in portafoglio (incluse le attività abilitanti e transitorie) di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia UE. La definizione utilizzata è la metodologia MSCI di cui sopra.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

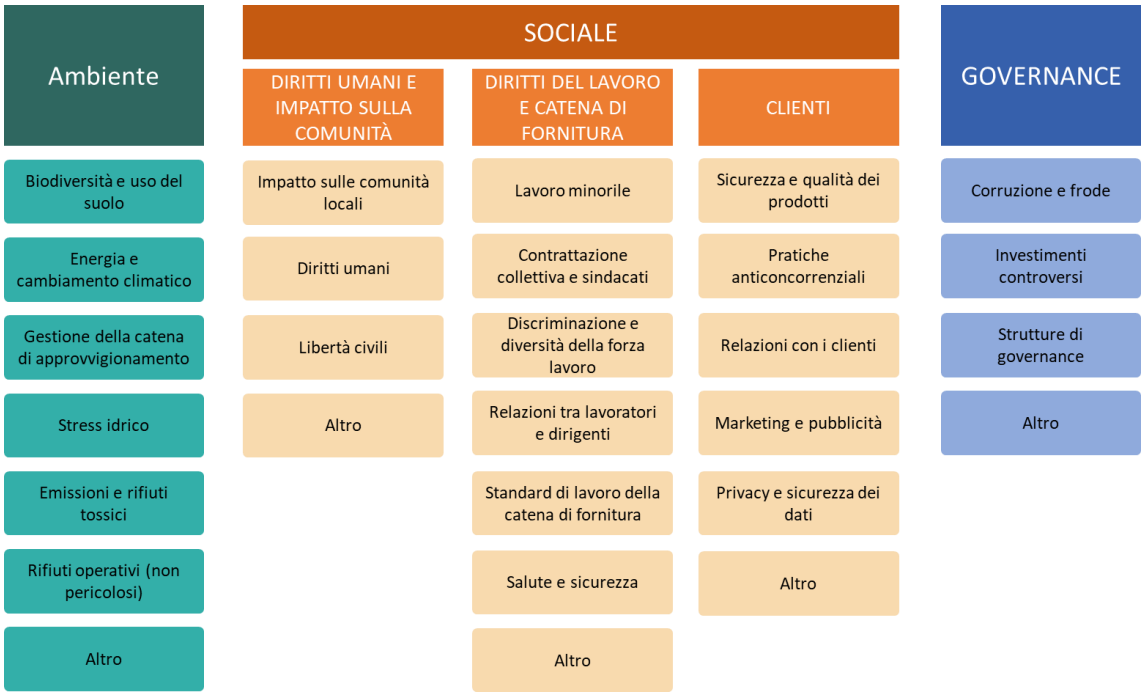
- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Al fine di garantire che gli investimenti sostenibili che il Fondo del Fondo/Comparto intende realizzare non arrechino danni significativi a nessun obiettivo di investimento ambientale o sociale, il Fondo del Fondo/Comparto:

- tiene conto di tutti gli indicatori obbligatori per il PAI; e
- garantisce che gli investimenti del Fondo del Fondo/Comparto siano in linea con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, come illustrato di seguito.

Inoltre, gli MSCI ESG Controversies e Global Norms sono utilizzati per fornire una valutazione del coinvolgimento delle società in eventi che costituiscono violazioni delle norme globali e pongono rischi per la società e l'ambiente. MSCI ESG Controversies valuta anche la gravità delle violazioni ambientali e degli eventi idiosincratici che comportano un danno significativo per l'ambiente.

L'MSCI ESG Controversis prende in considerazione quanto segue:



Gli emittenti con ricavi derivanti da controversie ambientali, sociali o di governance vengono eliminati dal portafoglio in base ai seguenti criteri:

MSCI ESG Nome Fattore	MSCI ESG Identificativo Fattore e Criteri
Environment – Controversy Score	ENVIRONMENT_CONTROVERY_SCORE = 0 OR ENVIRONMENT_CONTROVERY_SCORE = 1
Social – Controversy Score	SOCIAL_CONTROVERY_SCORE = 0
Governance – Controversy Score	GOVERNANCE_CONTROVERY_SCORE = 0

Pertanto, tutte le società che danneggiano l'ambiente, il sociale o la governance sono state escluse dall'universo investibile.

- *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

I 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale:

Clima e altri indicatori ambientali		
Emissioni di gas a effetto serra	1. Emissioni di gas serra	Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà metriche sulla quantità di emissioni di carbonio e sull'intensità delle emissioni di carbonio rispetto ai ricavi dell'azienda per puntare alle aziende che emettono meno CO2.
	2. Traccia di carbonio	
	3. Intensità di gas serra delle società partecipate	
	4. Esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società con un'esposizione attiva al settore dei combustibili fossili.

	5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità e dell'intensità del consumo energetico dell'azienda e della percentuale di consumo rinnovabile.
	6. Intensità del consumo energetico per settore ad alto impatto climatico	
Biodiversità	7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili alla biodiversità	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà le società che operano in aree sensibili per la biodiversità e che sono coinvolte in controversie con un forte impatto sull'ambiente.
Acqua	8. Emissioni nell'acqua	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità di tonnellate di emissioni nell'acqua e penalizzeranno le aziende con emissioni elevate o che non hanno comunicato nulla.
Rifiuti	9. Rapporto rifiuti pericolosi	Il Fondo del Fondo terrà conto della quantità di rifiuti pericolosi e penalizzerà le aziende che ne producono molti o che non hanno comunicato nulla.
Questioni sociali e dei dipendenti, rispetto dei diritti umani, anticorruzione e anticoncussione		
Questioni sociali e dei dipendenti	10. Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società per le quali vi è una evidente violazione delle norme del Global Norms e un severo impatto sulla società e l'ambiente circostante.
	11. Mancanza di processi e meccanismi di conformità per monitorare il rispetto dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del fatto che le aziende hanno processi e meccanismi adeguati e penalizzeranno quelle che non li hanno o non li hanno resi noti.
	12. Divario retributivo di genere non corretto	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del divario nella media dei pagamenti tra i dipendenti di sesso maschile e quelli di sesso femminile rispetto alla media dei pagamenti dei dipendenti di sesso maschile. Le aziende che si discostano da zero in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	13. Diversità di genere nel Consiglio di amministrazione	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del rapporto tra donne e uomini nella composizione dei loro consigli di amministrazione. Le società che si discostano dalla parità di rappresentanza in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo,	Il Fondo del Fondo/Comparto esclude tutte le società con un'esposizione attiva ad armi controverse.

	munizioni a grappolo, armi chimiche e biologiche)	

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Gli indicatori PAI 10 e 11 della tabella precedente allineano direttamente il portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto alle Linee Guida dell'OCSE per le Imprese Multinazionali e ai Principi Guida delle Nazioni Unite su Imprese e Diritti Umani, in cui le imprese sono escluse dall'universo di investimento o il loro effetto sul portafoglio totale è ridotto al minimo.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì, come da tabella PAI di cui sopra, i 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo di investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

Le informazioni su come sono stati considerati i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili nella rendicontazione periodica del Fondo del Fondo/Comparto.

☐ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio in termini di fattori ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile dai titoli detenuti in portafoglio di una società

con un punteggio inferiore a 30 (su 100). Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano punteggi ESG bassi ed è utilizzato per garantire che non si verifichino danni significativi e che il portafoglio raggiunga un determinato livello di qualità ESG complessiva.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore patrimoniale netto in investimenti sostenibili che contribuiscono all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici, come descritto sopra.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto mira a investire prevalentemente in società con un elevato livello di allineamento alla tassonomia dell'UE. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% dei ricavi degli emittenti rientri in aree sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

Infine, come descritto in precedenza, il Fondo del Fondo/Comparto tiene conto dei 14 indicatori PAI implementando metriche individuali per ciascun PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto presenta i seguenti elementi vincolanti:

- Un reddito medio minimo di portafoglio del 30% allineato agli standard della tassonomia UE
- Il 60% delle attività in portafoglio ha un minimo del 15% delle entrate allineate con gli standard della tassonomia UE e non ha un impatto significativo sulle entrate rimanenti.
- Esclusione di qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 sulla metodologia Arabesque S-Ray ESG Score.
- Esclusione di tutte le aziende che non rispettano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI.
- Esclusione di qualsiasi società che arrechi un danno significativo in base alla metodologia MSCI Controversies.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- La maggior parte del portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto sarà investita in società con un allineamento alla tassonomia dell'UE superiore allo 0%, che secondo la definizione MSCI di "Non arrecare un danno significativo" esclude tutte le società con controversie di governance relative a corruzione, frodi e strutture di governance.
- Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

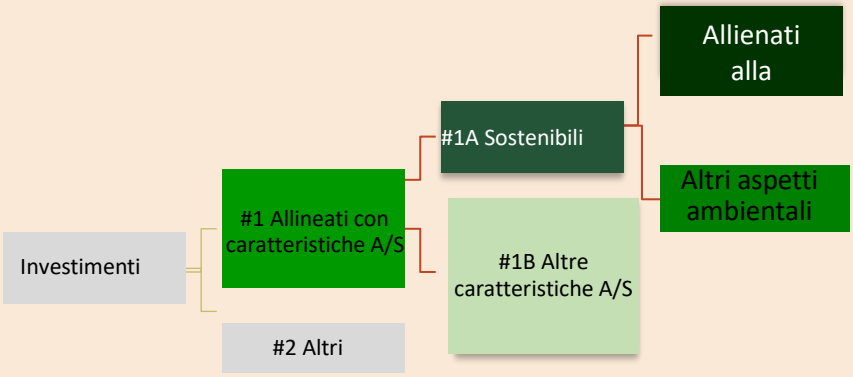
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Il Fondo del Fondo/Comparto deve investire il 90% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società sostenibili o con altre caratteristiche A/S e quindi allineate con le caratteristiche A/S (#1 Allineate con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno (i) il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 2 (17) della DFSR (#1A Sostenibile) che contribuiscono ad un obiettivo di investimento sostenibile dal punto di vista ambientale (Altro ambientale) e (ii) il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla Tassonomia dell'UE (Allineato alla Tassonomia). La percentuale di investimenti allineati alle caratteristiche A/S che non si qualificano come "sostenibili" dovrebbe essere al massimo il 30% del Valore patrimoniale netto del Fondo del Fondo/Comparto (#1B Altre caratteristiche A/S). Un massimo del 10% del proprio Valore Patrimoniale Netto sarà in contanti (#2 Altro).



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

- ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

N/A, i derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà un minimo del 30% di investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE. Dal punto di vista metodologico, ogni società ha il proprio reddito/fatturato definito da MSCI nell'ambito della tassonomia UE. Il reddito/fatturato è suddiviso in percentuali di reddito/fatturato allineati alla tassonomia e percentuali non allineate. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% in media del reddito/fatturato totale delle società in cui è investito sia allineato e che il 60% del patrimonio sia investito in società che abbiano almeno il 15% di ricavi/fatturato allineati e che non arrechino danni significativi.

Si prevede che la conformità degli investimenti alla tassonomia sarà oggetto di verifica da parte del nostro revisore interno, Ernst & Young, in un momento futuro dipendente dal piano di revisione. Un'ipotesi costante sarà quella di mantenere lo 0% degli investimenti che consistono in esposizioni sovrane per le quali non è possibile valutare il grado di allineamento alla tassonomia. L'allineamento della tassonomia è misurato in base al fatturato, in conformità con gli RTS, e non in base a CapEx o OpEx, per le quali entrambe le alternative richiedono una giustificazione di come siano appropriate.

- ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE**[3]**?***

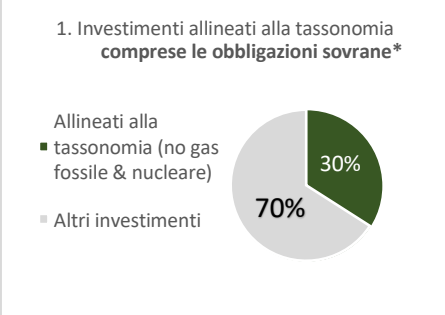
☐ Sì

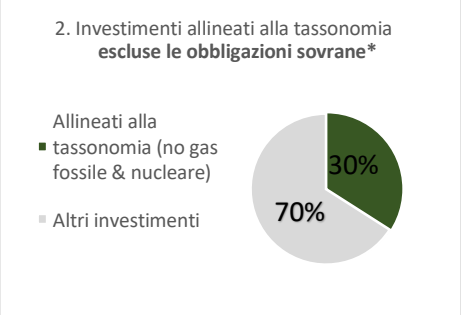
☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

☒ No

[3] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione per i cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

0%

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche allineate alla Tassonomia. Il Fondo del Fondo/Comparto non si impegna a detenere una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un rilevante ampio indice di mercato?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?
Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 6 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
222100NMYDI2KSZZ5407

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	[X] **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 60% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	[X] con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	[X] con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio best-in-class (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practices attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il fondo utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sotto punteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sotto punteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi nei punteggi delle singole componenti attraverso le quali il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività commerciali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per la gestione delle prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo.

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione delle informazioni critiche sull'azienda
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro
Accesso al prodotto	S	Fornire accesso a prodotti e/o servizi alle comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto si impegna in parte a effettuare investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale, come descritto di seguito.

Le caratteristiche ambientali e sociali sono inoltre promosse indirettamente attraverso la previsione di 14 indicatori di Principio di Impatto Avverso ("PAI"), che consentono di garantire il rispetto del principio di "non danneggiare in modo significativo" e di escludere le società dannose dall'universo investibile.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Non è stato designato alcun parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i seguenti indicatori di sostenibilità per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse:

- Punteggio ESG delle società beneficiarie (30+ su 100)
  All'interno del punteggio vengono presi in considerazione i seguenti indicatori: Qualità e sicurezza dei prodotti, Diritti umani, Acqua, Gestione ambientale, Diritti del lavoro, Compensi, Qualità dell'occupazione, Emissioni, Gestione ambientale, Utilizzo delle risorse, Soluzioni ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e sicurezza sul lavoro, Formazione e sviluppo, Accesso ai prodotti, Relazioni con la comunità, Etica aziendale, Corporate governance, Trasparenza, Contabilità forense, Struttura del capitale aziendale.

  Il Fondo del Fondo/Comparto riporterà quanto segue nel rendiconto annuale del Fondo come parte dei requisiti di rendicontazione periodica:

  - Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
  - Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.
  - Esposizione a società che soddisfano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI (0%)
  - Percentuale minima del risultato degli investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e di transizione) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE, con una media dei ricavi del portafoglio del (30%.).

  Il rendiconto annuale del Fondo riporterà la percentuale media di entrate del portafoglio allineate alla Tassonomia come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

  Le società in portafoglio avranno per la maggior parte un elevato livello di ricavi allineati alla tassonomia UE e, per definizione, "non arrecano danni significativi". La metodologia MSCI utilizzata per misurare l'allineamento alla tassonomia prende in considerazione i seguenti indicatori:

Mitigazione del cambiamento climatico	- Energia alternativa - Energia ed efficienza del carbonio - Edilizia sostenibile - Agricoltura sostenibile (ad esempio, gestione delle foreste, divieto di deforestazione) - Utilizzo sostenibile dell'acqua (ad esempio, contatori intelligenti) - Prevenzione dell'inquinamento (ad esempio, trattamento dei rifiuti)
Adattamento ai cambiamenti climatici	- Energia ed efficienza del carbonio (ad esempio, soluzione di isolamento) - Edilizia sostenibile - Utilizzo sostenibile dell'acqua
Uso sostenibile e protezione delle risorse idriche e marine	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Prevenzione e controllo dell'inquinamento
Transizione verso un'economia circolare	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Prevenzione e controllo dell'inquinamento (ad esempio, riciclo)

Prevenzione e controllo dell'inquinamento	- Prevenzione e controllo dell'inquinamento - Utilizzo sostenibile dell'acqua
Protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi	- Utilizzo sostenibile dell'acqua - Agricoltura sostenibile - Prevenzione e controllo dell'inquinamento

- ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Il Fondo del Fondo/Comparto mira a effettuare investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2 (17) della DFSR) che contribuiscano all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici.

Gli investimenti sostenibili rappresenteranno almeno il 60% del Valore Patrimoniale Netto del Fondo del Fondo/Comparto.

Il Fondo del Fondo/Comparto considera che un'azienda contribuisce alla mitigazione dei cambiamenti climatici quando tale azienda ottiene più del 15% delle sue entrate da attività economiche definite allienate ai sensi della tassonomia dell'UE, garantendo al contempo di "non arrecare danni significativi" ai restanti ricavi. Per questa misura vengono utilizzati i dati della tassonomia di MSCI. Questi dati forniscono per ogni società la percentuale di ricavi allineati con la tassonomia; nel rendiconto annuale del Fondo, la parte del fondo con un allineamento superiore al 15% sarà riportata come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà una media minima del 30% delle entrate in portafoglio (incluse le attività abilitanti e transitorie) di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia UE. La definizione utilizzata è la metodologia MSCI di cui sopra.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

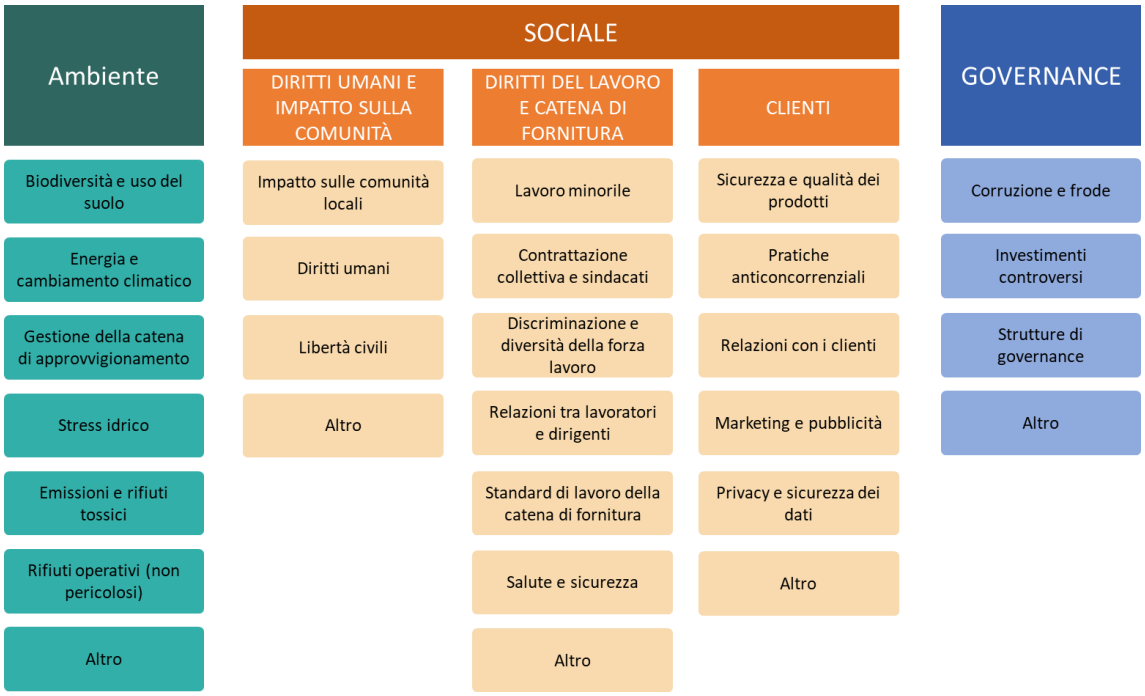
- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Al fine di garantire che gli investimenti sostenibili che il Fondo del Fondo/Comparto intende realizzare non arrechino danni significativi a nessun obiettivo di investimento ambientale o sociale, il Fondo del Fondo/Comparto:

- tiene conto di tutti gli indicatori obbligatori per il PAI; e
- garantisce che gli investimenti del Fondo del Fondo/Comparto siano in linea con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, come illustrato di seguito.

Inoltre, gli MSCI ESG Controversies e Global Norms sono utilizzati per fornire una valutazione del coinvolgimento delle società in eventi che costituiscono violazioni delle norme globali e pongono rischi per la società e l'ambiente. MSCI ESG Controversies valuta anche la gravità delle violazioni ambientali e degli eventi idiosincratici che comportano un danno significativo per l'ambiente.

L'MSCI ESG Controversis prende in considerazione quanto segue:



Gli emittenti con ricavi derivanti da controversie ambientali, sociali o di governance vengono eliminati dal portafoglio in base ai seguenti criteri:

MSCI ESG Nome Fattore	MSCI ESG Identificativo Fattore e Criteri
Environment – Controversy Score	ENVIRONMENT_CONTROVERY_SCORE = 0 OR ENVIRONMENT_CONTROVERY_SCORE = 1
Social – Controversy Score	SOCIAL_CONTROVERY_SCORE = 0
Governance – Controversy Score	GOVERNANCE_CONTROVERY_SCORE = 0

Pertanto, tutte le società che danneggiano l'ambiente, il sociale o la governance sono state escluse dall'universo investibile.

- *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

I 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale:

Clima e altri indicatori ambientali		
Emissioni di gas a effetto serra	1. Emissioni di gas serra	Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà metriche sulla quantità di emissioni di carbonio e sull'intensità delle emissioni di carbonio rispetto ai ricavi dell'azienda per puntare alle aziende che emettono meno CO2.
	2. Traccia di carbonio	
	3. Intensità di gas serra delle società partecipate	
	4. Esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società con un'esposizione attiva al settore dei combustibili fossili.

	5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità e dell'intensità del consumo energetico dell'azienda e della percentuale di consumo rinnovabile.
	6. Intensità del consumo energetico per settore ad alto impatto climatico	
Biodiversità	7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili alla biodiversità	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà le società che operano in aree sensibili per la biodiversità e che sono coinvolte in controversie con un forte impatto sull'ambiente.
Acqua	8. Emissioni nell'acqua	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità di tonnellate di emissioni nell'acqua e penalizzeranno le aziende con emissioni elevate o che non hanno comunicato nulla.
Rifiuti	9. Rapporto rifiuti pericolosi	Il Fondo del Fondo terrà conto della quantità di rifiuti pericolosi e penalizzerà le aziende che ne producono molti o che non hanno comunicato nulla.
Questioni sociali e dei dipendenti, rispetto dei diritti umani, anticorruzione e anticoncussione		
Questioni sociali e dei dipendenti	10. Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società per le quali vi è una evidente violazione delle norme del Global Norms e un severo impatto sulla società e l'ambiente circostante.
	11. Mancanza di processi e meccanismi di conformità per monitorare il rispetto dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del fatto che le aziende hanno processi e meccanismi adeguati e penalizzeranno quelle che non li hanno o non li hanno resi noti.
	12. Divario retributivo di genere non corretto	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del divario nella media dei pagamenti tra i dipendenti di sesso maschile e quelli di sesso femminile rispetto alla media dei pagamenti dei dipendenti di sesso maschile. Le aziende che si discostano da zero in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	13. Diversità di genere nel Consiglio di amministrazione	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del rapporto tra donne e uomini nella composizione dei loro consigli di amministrazione. Le società che si discostano dalla parità di rappresentanza in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo,	Il Fondo del Fondo/Comparto esclude tutte le società con un'esposizione attiva ad armi controverse.

	munizioni a grappolo, armi chimiche e biologiche)	

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Gli indicatori PAI 10 e 11 della tabella precedente allineano direttamente il portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto alle Linee Guida dell'OCSE per le Imprese Multinazionali e ai Principi Guida delle Nazioni Unite su Imprese e Diritti Umani, in cui le imprese sono escluse dall'universo di investimento o il loro effetto sul portafoglio totale è ridotto al minimo.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di"non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì, come da tabella PAI di cui sopra, i 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo di investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

Le informazioni su come sono stati considerati i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili nella rendicontazione periodica del Fondo del Fondo/Comparto.

☐ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio in termini di fattori ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile dai titoli detenuti in portafoglio di una società

con un punteggio inferiore a 30 (su 100). Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano punteggi ESG bassi ed è utilizzato per garantire che non si verifichino danni significativi e che il portafoglio raggiunga un determinato livello di qualità ESG complessiva.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore patrimoniale netto in investimenti sostenibili che contribuiscono all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici, come descritto sopra.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto mira a investire prevalentemente in società con un elevato livello di allineamento alla tassonomia dell'UE. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% dei ricavi degli emittenti rientri in aree sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

Infine, come descritto in precedenza, il Fondo del Fondo/Comparto tiene conto dei 14 indicatori PAI implementando metriche individuali per ciascun PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto presenta i seguenti elementi vincolanti:

- Un reddito medio minimo di portafoglio del 30% allineato agli standard della tassonomia UE
- Il 60% delle attività in portafoglio ha un minimo del 15% delle entrate allineate con gli standard della tassonomia UE e non ha un impatto significativo sulle entrate rimanenti.
- Esclusione di qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 sulla metodologia Arabesque S-Ray ESG Score.
- Esclusione di tutte le aziende che non rispettano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI.
- Esclusione di qualsiasi società che arrechi un danno significativo in base alla metodologia MSCI Controversies.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- La maggior parte del portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto sarà investita in società con un allineamento alla tassonomia dell'UE superiore allo 0%, che secondo la definizione MSCI di "Non arrecare un danno significativo" esclude tutte le società con controversie di governance relative a corruzione, frodi e strutture di governance.
- Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

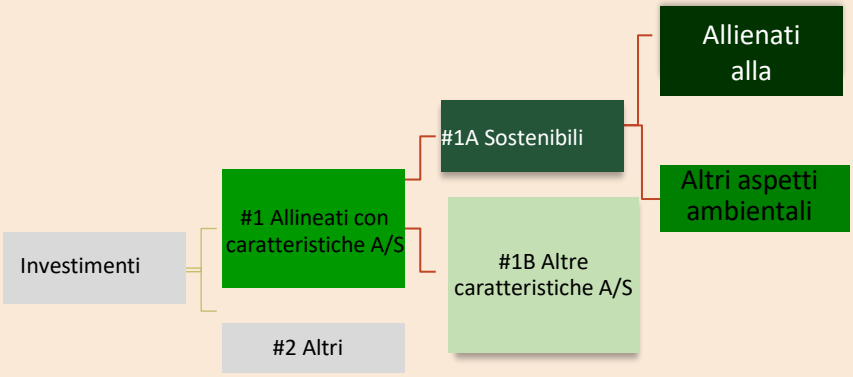
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto deve investire il 90% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società sostenibili o con altre caratteristiche A/S e quindi allineate con le caratteristiche A/S (#1 Allineate con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno (i) il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 2 (17) della DFSR (#1A Sostenibile) che contribuiscono ad un obiettivo di investimento sostenibile dal punto di vista ambientale (Altro ambientale) e (ii) il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla Tassonomia dell'UE (Allineato alla Tassonomia). La percentuale di investimenti allineati alle caratteristiche A/S che non si qualificano come "sostenibili" dovrebbe essere al massimo il 30% del Valore patrimoniale netto del Fondo del Fondo/Comparto (#1B Altre caratteristiche A/S). Un massimo del 10% del proprio Valore Patrimoniale Netto sarà in contanti (#2 Altro).

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

- ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

N/A, i derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà un minimo del 30% di investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE. Dal punto di vista metodologico, ogni società ha il proprio reddito/fatturato definito da MSCI nell'ambito della tassonomia UE. Il reddito/fatturato è suddiviso in percentuali di reddito/fatturato allineati alla tassonomia e percentuali non allineate. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% in media del reddito/fatturato totale delle società in cui è investito sia allineato e che il 60% del patrimonio sia investito in società che abbiano almeno il 15% di ricavi/fatturato allineati e che non arrechino danni significativi.

Si prevede che la conformità degli investimenti alla tassonomia sarà oggetto di verifica da parte del nostro revisore interno, Ernst & Young, in un momento futuro dipendente dal piano di revisione. Un'ipotesi costante sarà quella di mantenere lo 0% degli investimenti che consistono in esposizioni sovrane per le quali non è possibile valutare il grado di allineamento alla tassonomia. L'allineamento della tassonomia è misurato in base al fatturato, in conformità con gli RTS, e non in base a CapEx o OpEx, per le quali entrambe le alternative richiedono una giustificazione di come siano appropriate.

- ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE4?***

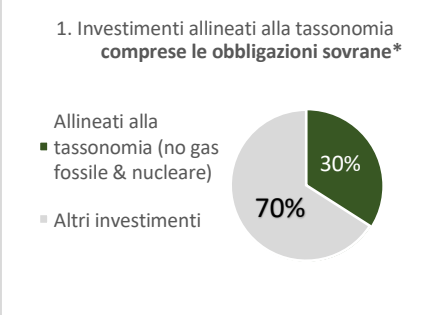
☐ Sì

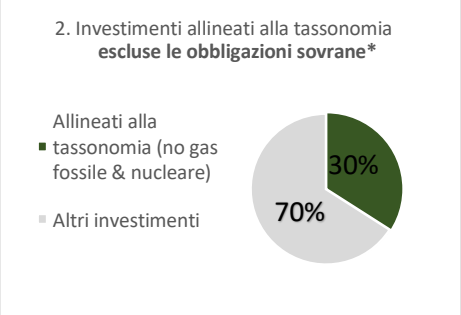
☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

☒ No

e al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a vi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

0%

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche allineate alla Tassonomia. Il Fondo del Fondo/Comparto non si impegna a detenere una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un rilevante ampio indice di mercato?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?
Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 7 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY LOW RISK EQUITY STRATEGY

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Low Risk Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
213800XBBAD1A41FV350

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	[X] Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e

Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  v. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  vi. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica

aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.

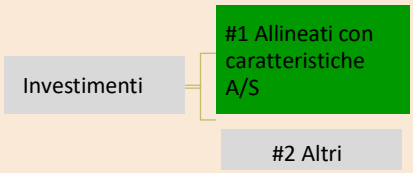
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).
Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

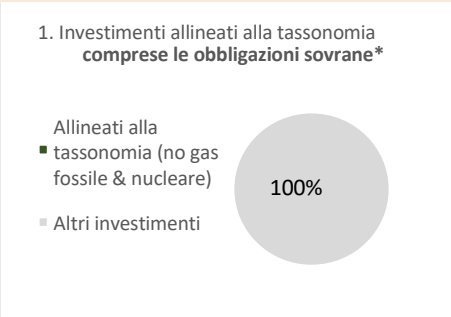
- ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[5]?***

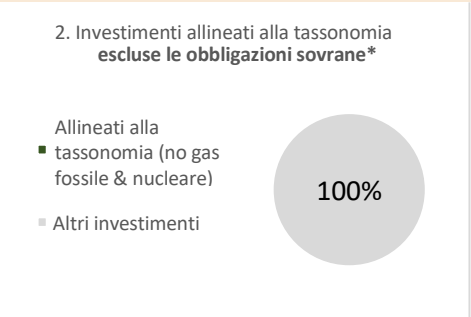
☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

☒ No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

- ***Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?***

---

al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a vi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività e al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento 214 della Commissione.

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Investimenti detenuti senza un punteggio ESG o con un punteggio inferiore a 30 e liquidità detenuta a titolo accessorio. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima. Queste posizioni possono essere detenute per soddisfare gli obiettivi d'investimento del Comparto.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 8 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL MEGATRENDS

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Global Megatrends (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
2138001SZ9C2LAKB5459

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

- [ ] **Sì**
- [x] **No**

- [ ] Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**
  - [ ] in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- [ ] Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**
- [ ] **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.
  - [ ] con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - [ ] con un obiettivo sociale
- [x] Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e

Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  vii. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  viii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica

aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.

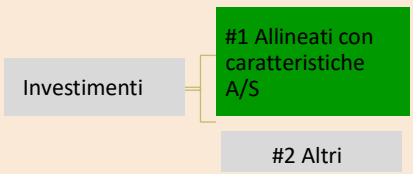
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).
Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[6]?

[6] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a

☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

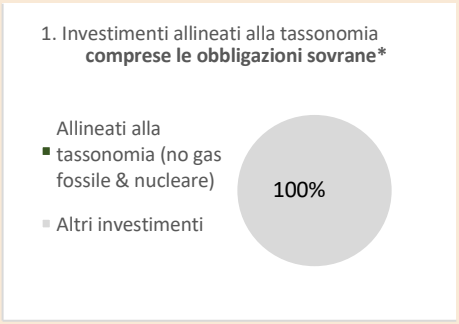
☒ No

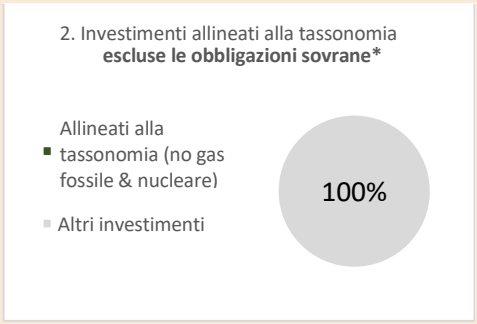
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Investimenti detenuti senza un punteggio ESG o con un punteggio inferiore a 30 e liquidità detenuta a titolo accessorio. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima. Queste posizioni possono essere detenute per soddisfare gli obiettivi d'investimento del Comparto.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 9 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY LOW RISK BOND STRATEGY

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
Forward Lucy Low Risk Bond Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:
213800UR4OETS681AM22

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	[X] Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo

Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e

Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  ix. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  x. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica

aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

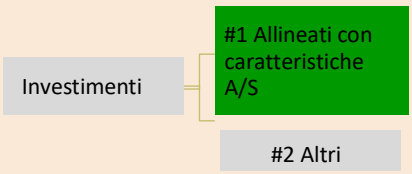
Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).
Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A.

● ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[7]?***

☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

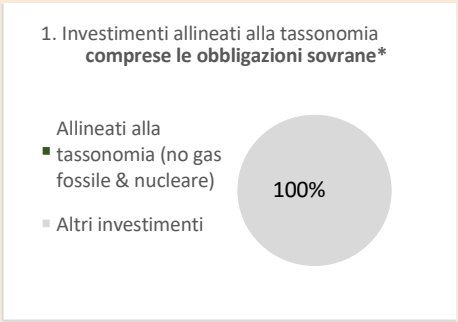
☒ No

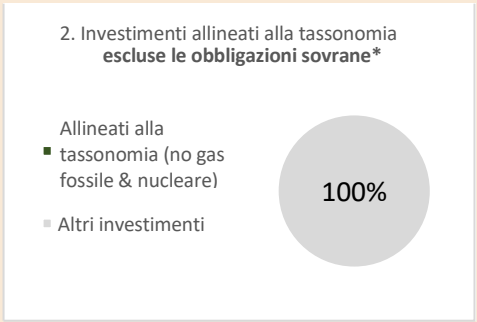
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

● ***Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?***

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

[7] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Investimenti detenuti senza un punteggio ESG o con un punteggio inferiore a 30 e liquidità detenuta a titolo accessorio. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima. Queste posizioni possono essere detenute per soddisfare gli obiettivi d'investimento del Comparto.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

- ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/

ALLEGATO 10 - CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – DWS FUNDS GLOBAL PROTECT 80

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
DWS Funds Global Protect 80
ISIN: LU0188157704

Identificativo della persona giuridica:
549300775WX7Y2Y4IV84

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	[X] **No**
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%**	☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 1% di investimenti sostenibili.
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	[X] con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	[X] con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%**	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Questo comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali relative al clima, alla governance e alle norme sociali, nonché alle questioni sovrane, evitando (1) emittenti esposti ad accessivi rischi climatici e di transizione, (2) emittenti esposti a problemi normativi di massima gravità (ad es. per quanto riguarda la conformità agli standard internazionali di corporate governance, i diritti umani e del lavoro, la sicurezza dei clienti e dell'ambiente nonché dell'etica aziendale), (3) emittenti sovrani che sono coinvolti in elevate e\o considerevoli controversie in materia di libertà politiche e civili, (4) emittenti moderatamente, altamente o eccessivamente esposti a settori controversi e attività controverse, e/o (5) emittenti coinvolti in controversie relative ad armi.
Questo comparto promuove inoltre una percentuale minima di investimenti sostenibili con un contributo positivo a uno o più obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite (UN SDGs). Questo comparto non ha designato un benchmark di riferimento per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse e l'investimento sostenibile sono valutati attraverso l'applicazione di una propria metodologia di valutazione ESG, come meglio descritto nella sezione "Quali sono gli elementi vincolanti della strategia d'investimento utilizzata per selezionare gli investimenti per raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?". La metodologia applica una serie di categorie di valutazione utilizzate come indicatori di sostenibilità per valutare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse, che sono le seguenti:

- **Il DWS Climate and Transition Risk Assessment** viene utilizzato come indicatore dell'esposizione di un emittente ai rischi climatici e di transizione.
- **Il DWS Norm Assessment** viene utilizzato come indicatore dell'esposizione di un emittente a problemi legali.
- **Il DWS Sovereign Assessment** è utilizzato come indicatore del grado di controversie di un emittente sovrano in materia di governance, diritti politici e libertà civili.
- **L'esposizione a settori controversi** viene utilizzata come indicatore del coinvolgimento di un emittente in settori controversi e in attività controverse.
- **Il coinvolgimento in controversie correlate ad armi** è utilizzato come indicatore del coinvolgimento dell'emittente in controversie relative ad armi.
- **La valutazione della sostenibilità degli investimenti** viene utilizzata come indicatore per misurare la percentuale di investimenti sostenibili.

- ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Il comparto investirà parzialmente in investimenti sostenibili ai sensi dell'articolo 2(17) della SFDR. Tali investimenti sostenibili contribuiranno ad almeno uno degli SDG delle Nazioni Unite che riguardano obiettivi ambientali e/o sociali, come ad esempio i seguenti (elenco non esaustivo):

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

- Obiettivo 1: Lotta alla povertà
- Obiettivo 2: Sconfiggere la fame
- Obiettivo 3: Salute e benessere
- Obiettivo 4: Adeguata istruzione
- Obiettivo 5: Uguaglianza di genere
- Obiettivo 6: Acqua potabile e servizi igienici
- Obiettivo 7: Energia accessibile e pulita
- Obiettivo 10: Riduzione delle disuguaglianze
- Obiettivo 11: Città e comunità sostenibili
- Obiettivo 12: Consumi responsabili
- Obiettivo 13: Azioni a tutela del clima
- Obiettivo 14: Biodiversità marina
- Obiettivo 15: Vita sulla terraferma

L'entità del contributo ai singoli SDG delle Nazioni Unite varierà in base agli investimenti effettivi del portafoglio.

DWS misurerà il contributo agli SDG dell'ONU attraverso una propria valutazione circa la sostenibilità degli investimenti, che valuta i potenziali investimenti attraverso diversi parametri finalizzati a stabilire che un'attività economica può essere considerata sostenibile. Attraverso questa valutazione, la direzione del comparto valuta (1) se un'attività economica contribuisce a uno o più degli SDG delle Nazioni Unite, (2) se l'attività economica o altre attività economiche di quella società danneggiano in modo significativo uno di questi obiettivi (valutazione Do Not Significantly Harm (DNSH)) e (3) se la società in quanto tale è in linea con la valutazione di salvaguardia di DWS.

La valutazione della sostenibilità degli investimenti utilizza dati provenienti da diversi fornitori di dati, fonti pubbliche e valutazioni interne (basate su una metodologia di valutazione e classificazione definita) per determinare se un'attività è sostenibile. Le attività che contribuiscono positivamente agli SDG delle Nazioni Unite sono misurate in termini di ricavi, spese in conto capitale (CapEx) e/o spese operative (OpEx). Se viene determinato un contributo positivo, l'attività sarà considerata sostenibile se l'azienda supera la valutazione DNSH e rispetta la valutazione di salvaguardia DWS, come illustrato nella sezione "In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?"

Attualmente il comparto non si impegna a puntare su una percentuale minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

- ***In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo amientale o sociale?***

La valutazione DNSH è parte integrante della valutazione sulla sostenibilità degli investimenti e valuta se un'attività economica con un contributo a un SDG delle Nazioni Unite causa un danno significativo a uno qualsiasi di questi obiettivi. Nel caso in cui venga identificato un danno significativo, l'attività economica non supera la valutazione DNSH e non può essere considerata un'attività economica sostenibile.

- ***In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?***

Nell'ambito della valutazione DNSH, ai sensi dell'articolo 2(17) della SFDR, la valutazione degli investimenti sostenibili integra sistematicamente tutti i principali indicatori negativi obbligatori della Tabella 1 e gli indicatori pertinenti delle Tabelle 2 e 3 dell'Allegato I del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 della Commissione che integra il Regolamento sulla divulgazione della finanza sostenibile (SFDR). Tenendo conto di questi impatti negativi, DWS ha stabilito soglie quantitative e/o valori qualitativi per determinare se un investimento danneggia in modo significativo uno degli obiettivi ambientali o sociali. Questi valori sono stabiliti in base a vari fattori esterni e interni, come la disponibilità di dati o gli sviluppi del mercato, e possono essere adattati in futuro.

- ***In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?***

Nell'ambito della valutazione della sostenibilità degli investimenti, inoltre, DWS attraverso il proprio criterio di salvaguardia misura, l'allineamento di un'azienda alle norme internazionali. Ciò include controlli in relazione all'adesione alle norme internazionali, ad esempio le linee guida OCSE per le imprese multinazionali, i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, i principi del Global Compact delle Nazioni Unite e gli standard dell'Organizzazione internazionale del lavoro. Le aziende che presentano violazioni accertate e riconfermate di una delle norme internazionali sono considerate non conformi alle misure di salvaguardia e le loro attività economiche non possono essere considerate sostenibili

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì

Sì, la gestione del comparto considera i seguenti principi di impatto negativo sui fattori di sostenibilità di cui all'Allegato I del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 della Commissione che integra il Regolamento sulla divulgazione della finanza sostenibile:

- Impronta di carbonio (n. 2);
- Intensità di emissione gas serra delle società beneficiare dell'investimento (n. 3);
- Esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili (n. 4);
- Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida OCSE per le imprese multinazionali (n. 10); e
- Esposizione ad armi controverse (n. 14).

I principali impatti negativi di cui sopra sono presi in considerazione a livello di prodotto attraverso la strategia di esclusione per le attività del comparto che sono allineate con le caratteristiche ambientali e sociali attraverso la metodologia di valutazione ESG proprietaria, come specificato nella sezione "Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per individuare gli investimenti adatti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?".

Per gli investimenti sostenibili, i principali impatti negativi sono ulteriormente considerati nella valutazione DNSH, come descritto sopra nella sezione "Come sono stati presi in considerazione gli indicatori degli impatti negativi sui fattori di sostenibilità?".

Ulteriori informazioni sui principali impatti negativi saranno fornite in un allegato alla relazione annuale del comparto.

☐ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Questo comparto segue una strategia multi-asset come strategia d'investimento principale, mappata attraverso una strategia di copertura dinamica. A seconda della situazione di mercato e della valutazione della direzione del fondo, gli investimenti vengono alternati tra investimenti a più alto rischio (componente di crescita) e investimenti a più basso rischio (componente di conservazione del capitale). Gli investimenti a rischio più elevato sono, ad esempio, azioni, fondi azionari, obbligazioni a rischio più elevato e fondi obbligazionari a rischio più elevato. Gli investimenti a basso rischio sono, ad esempio, fondi obbligazionari/di mercato monetario o obbligazioni a basso rischio. L'obiettivo è garantire un valore minimo per il prezzo delle azioni, beneficiando al contempo il più possibile degli aumenti di prezzo e dei rendimenti positivi della componente di crescita. A discrezione della direzione del fondo, il patrimonio del fondo può essere investito interamente nella componente di crescita o nella componente di conservazione del capitale. Il fondo può inoltre utilizzare strumenti derivati (strumenti finanziari il cui valore dipende dall'andamento di uno o più sottostanti, ad esempio un titolo, un indice o un tasso d'interesse) al fine di proteggersi da perdite estreme in un periodo di tempo molto breve. Per ulteriori dettagli sulla principale strategia d'investimento, si rimanda alla sezione speciale del Prospetto di vendita. Il patrimonio netto del comparto sarà investito principalmente in attività che soddisfano gli standard definiti per le caratteristiche ambientali o sociali promosse, come indicato nelle sezioni seguenti. La strategia del comparto in relazione alle caratteristiche

ambientali o sociali promosse è parte integrante della metodologia di valutazione ESG ed è costantemente monitorata attraverso le linee guida di investimento del comparto.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Metodologia di valutazione ESG

La gestione del portafoglio di questo comparto cerca di ottenere le caratteristiche ambientali e sociali promosse valutando i potenziali investimenti attraverso una metodologia di valutazione ESG proprietaria, indipendentemente dalle prospettive economiche di successo. Questa metodologia si basa sul database ESG, che utilizza dati provenienti da diversi fornitori di dati ESG, fonti pubbliche e valutazioni interne (basate su una metodologia di valutazione e classificazione definita) per ricavare punteggi combinati. Il database ESG è quindi costituito da dati e cifre e da valutazioni interne che tengono conto di fattori che vanno al di là dei dati e delle cifre elaborate, come ad esempio lo sviluppo ESG previsto per il futuro di un emittente, la plausibilità dei dati in relazione a eventi passati o futuri, la volontà dell'emittente di impegnarsi in dialoghi su questioni ESG o le decisioni aziendali.

La banca dati ESG ottiene valutazioni codificate con lettere da "A" a "F" all'interno di diverse categorie, come meglio specificato di seguito. All'interno di ogni categoria, gli emittenti ricevono uno dei sei punteggi possibili, con "A" come punteggio massimo e "F" come punteggio minimo. Se il punteggio di un emittente in una categoria è ritenuto insufficiente, al gestore del portafoglio è vietato investire in quell'emittente, anche se è idoneo in base ad altre categorie. Ai fini dell'esclusione, ogni lettera di punteggio in una categoria viene considerata singolarmente e può comportare l'esclusione di un emittente.

Il database ESG utilizza una serie di categorie di valutazione per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse, tra cui:

- **Valutazione del rischio climatico e di transizione del DWS**

Il DWS Climate and Transition Risk Assessment valuta gli emittenti in relazione ai cambiamenti climatici e ambientali, ad esempio per quanto riguarda la riduzione dell'emissione dei gas serra e la conservazione dell'acqua. Gli emittenti che contribuiscono meno ai cambiamenti climatici e ad altri cambiamenti ambientali negativi o che sono meno esposti a tali rischi ricevono una valutazione migliore. Gli emittenti con un profilo di rischio climatico eccessivo (cioè con un punteggio di lettera "F") sono esclusi come investimento.

- **Valutazione della norma DWS**

Il DWS Norm Assessment valuta il comportamento degli emittenti, ad esempio, nel quadro dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, degli standard dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro e del comportamento nell'ambito di standard e principi internazionali generalmente accettati. Il Norm Assessment esamina, ad esempio, le violazioni dei diritti umani, le violazioni dei diritti dei lavoratori, il lavoro minorile o forzato, gli impatti ambientali negativi e l'etica aziendale. Gli emittenti con la massima gravità dei problemi legati alle norme (ovvero con un punteggio pari a "F") sono esclusi dall'investimento.

- **Valutazione sovrana DWS**

Il Sovereign Assessment di DWS valuta il grado delle libertà politiche e civili. Gli emittenti sovrani che presentano elevate e\o considerevoli controversie in materia di libertà politiche e civili (ossia un punteggio di lettera "E" o "F") sono esclusi dall'investimento.

- **Esposizione a settori controversi**

Il database ESG definisce rilevanti alcune aree e attività aziendali. Le aree di business e le attività di business sono definite rilevanti se comportano la produzione o la distribuzione di prodotti in un'area controversa ("settori controversi"). Per settori controversi si intendono, ad esempio, l'industria delle armi da fuoco civili, la difesa militare e il tabacco. Sono definiti rilevanti anche altri settori e attività commerciali che influiscono sulla produzione o distribuzione di prodotti in altri settori. Altri settori rilevanti sono, ad esempio, l'estrazione del carbone e la produzione di energia da carbone.
Gli emittenti vengono valutati in base alla quota dei ricavi totali che generano nelle aree di business controverse e nelle attività di business controverse. Più bassa è la percentuale di ricavi provenienti dalle aree di business controverse e dalle attività controverse, migliore è il punteggio.
Per quanto riguarda il coinvolgimento nel tabacco e nelle armi da fuoco civili, gli emittenti (esclusi i fondi target) con un'esposizione moderata, elevata o eccessiva (ossia un punteggio di lettera "D", "E" o "F") sono esclusi come investimento.
Per quanto riguarda il coinvolgimento nell'industria della difesa militare, gli emittenti (esclusi i fondi target) con un'esposizione elevata o eccessiva (ossia un punteggio di lettera "E" o "F") sono esclusi come investimento.
Per quanto riguarda il coinvolgimento nell'estrazione del carbone e nella produzione di energia elettrica da carbone o in altri settori controversi e pratiche commerciali controverse, gli emittenti (esclusi i fondi target) con un'esposizione eccessiva (ovvero con un punteggio di lettera "F") sono esclusi come investimento.

- **Coinvolgimento in armi controverse**

Il database ESG valuta il coinvolgimento di una società nel commercio di armi controverse. Le armi controverse comprendono, ad esempio, mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi all'uranio impoverito, armi nucleari, armi chimiche e biologiche.
Gli emittenti sono valutati in base al loro grado di coinvolgimento (produzione di armi controverse, produzione di componenti, ecc.) nella produzione di armi controverse, indipendentemente dai ricavi totali che generano dalle armi controverse. Gli emittenti (ad eccezione dei fondi target) con un coinvolgimento medio, elevato o eccessivo (ossia un punteggio di lettera "D", "E" o "F") sono esclusi come investimento.

- **Uso dei proventi DWS Valutazione obbligazionaria**

In deroga a quanto sopra, le obbligazioni conformi alla valutazione dell'Use-of-proceeds bond della DWS sono idonee all'investimento anche se l'emittente dell'obbligazione non rispetta pienamente la metodologia di valutazione ESG.

Il finanziamento delle obbligazioni con destinazione d'uso viene esaminato con una procedura a due fasi.

Nella prima fase, DWS verifica se un'obbligazione soddisfa i requisiti per un'obbligazione di utilizzo dei proventi. Un elemento fondamentale è la verifica della conformità ai Green Bond Principles dell'ICMA, ai Social Bond Principles dell'ICMA o ai Sustainability Bond Principles dell'ICMA. La valutazione si concentra sull'utilizzo dei proventi, sulla selezione dei progetti finanziati con tali proventi, sulla gestione dell'utilizzo dei proventi e sulle relazioni annuali agli investitori sull'utilizzo dei proventi.

Se un'obbligazione è conforme a questi principi, la seconda fase valuta la qualità ESG dell'emittente di questa obbligazione rispetto a standard minimi definiti in relazione alle pratiche ecologiche, sociali e di corporate governance. Questa valutazione si basa sulla metodologia di valutazione ESG descritta in precedenza ed esclude

- Emittenti societari con scarsa qualità ESG rispetto a società similari(cioè, un punteggio di lettera "E" o "F"),
- Emittenti sovrani con controversie elevate o considerevoli in materia di governance sovrana (ossia, un punteggio di lettera "E" o "F"),
- Emittenti con elevata criticità sotto il profilo normativo (cioè un punteggio di lettera "F"), oppure
- Emittenti con un'esposizione eccessiva ad armi controverse (ovvero, un punteggio di lettera "D", "E" o "F").

Nella misura in cui il comparto cerca di raggiungere le caratteristiche ambientali e sociali promosse e le pratiche di corporate governance anche attraverso l'investimento in fondi target, questi ultimi devono soddisfare gli standard DWS sul rischio climatico e di transizione e sulla valutazione delle norme, come indicato sopra.

Attualmente i derivati non vengono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal comparto, motivo per cui non vengono presi in considerazione nel calcolo della percentuale minima di attività che soddisfano tali caratteristiche. Tuttavia, il comparto può acquistare derivati su singoli emittenti se, e solo se, gli emittenti dei sottostanti soddisfano la metodologia di valutazione ESG.

La metodologia di valutazione ESG non viene utilizzata per le attività liquide.

Metodologia di valutazione della sostenibilità degli investimenti

Inoltre, per quanto riguarda la percentuale di investimenti sostenibili, DWS misurerà il contributo a uno o più SDG delle Nazioni Unite attraverso la valutazione degli investimenti sostenibili, che misura i potenziali investimenti in relazione a diversi criteri prima di stabilire che un'attività economica può essere considerata sostenibile, come ulteriormente dettagliato nella sezione "Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende parzialmente realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?".

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

La strategia di investimento ESG applicata non persegue una riduzione minima impegnata della portata degli investimenti.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La procedura di valutazione delle pratiche di buona governance delle società beneficiarie dell'investimento si basa sul DWS Norm Assessment, come meglio specificato nella sezione dedicata "Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?". Di conseguenza, le società beneficiarie valutate seguono buone pratiche di governance.

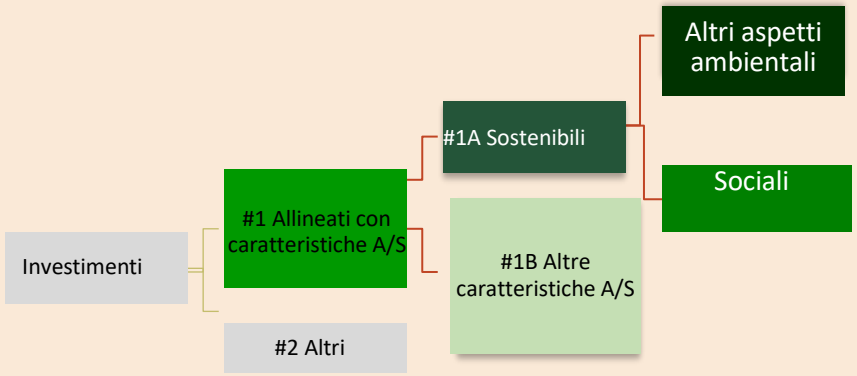
Inoltre, la società di gestione considera l'azionariato attivo come un forte stimolo per migliorare la governance, le politiche e le pratiche, e quindi per una migliore performance a lungo termine delle società beneficiarie dell'investimento. Per proprietà attiva si intende l'utilizzo della posizione di azionista per influenzare le attività o il comportamento delle società beneficiarie. È possibile avviare un'attività di engagement con le società beneficiarie in merito a questioni quali la strategia, la performance finanziaria e non finanziaria, il rischio, la struttura del capitale, l'impatto sociale e ambientale e la corporate governance, compresi temi quali la divulgazione, la cultura e la remunerazione. L'attività di engagement può essere svolta, ad esempio, attraverso incontri con gli emittenti o lettere di incarico. Inoltre, nel caso di investimenti azionari, può trattarsi anche di un'interazione con la società derivante da attività di voto per delega o dalla partecipazione ad assemblee generali.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Questo comparto investe almeno il 51% del proprio patrimonio netto in investimenti allineati alle caratteristiche ambientali e sociali promosse (#1 Allineati alle caratteristiche E/S). All'interno di questa categoria, almeno l'1% del patrimonio del comparto si qualifica come investimento sostenibile (#1A Sostenibile).
Fino al 49% degli investimenti non è in linea con queste caratteristiche (#2 Altro). Per una descrizione più dettagliata dell'asset allocation specifica di questo comparto si rimanda alla Sezione speciale del Prospetto di vendita.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:
- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati

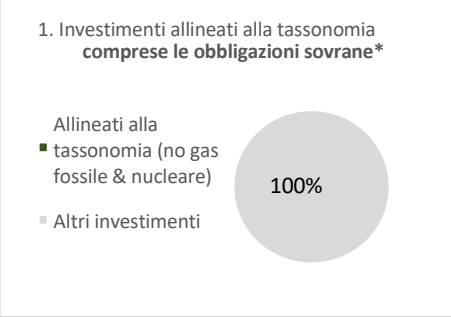
In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

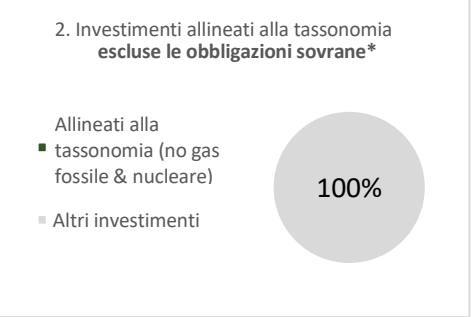
Attualmente non vengono utilizzati strumenti derivati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal comparto.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

A causa della mancanza di dati affidabili, il comparto non si impegna a investire una percentuale minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla Tassonomia UE. Pertanto, la percentuale minima di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale allineati alla Tassonomia UE è pari allo 0% del patrimonio netto del comparto. Tuttavia, può accadere che parte delle attività economiche sottostanti gli investimenti siano allineate alla Tassonomia UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Il comparto non prevede una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti, in quanto non si impegna a rispettare una percentuale minima di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale allineati alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Ilcomparto non intende effettuare un'allocazione minima agli investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale o sociale ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 17, della SFDR. Tuttavia, la quota minima di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale sarà complessivamente pari ad almeno l'1% del patrimonio netto del comparto.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Il comparto non intende effettuare un'allocazione minima agli investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale o sociale ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 17, della SFDR. Tuttavia, la quota minima di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale sarà complessivamente pari ad almeno l'1% del patrimonio netto del comparto.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Questo comparto promuove un'allocazione degli attivi principalmente in investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Inoltre, e in via accessoria, questo comparto investirà in investimenti che non sono considerati allineati con le caratteristiche promosse (#2 Altro). Questi investimenti residuali possono includere tutte le classi di attività previste dalla specifica politica di investimento, compresi contanti e derivati.

In linea con il posizionamento di mercato di questo comparto, l'obiettivo di questi investimenti rimanenti è quello di fornire agli investitori un'esposizione a investimenti non allineati agli ESG, garantendo al contempo un'esposizione predominante a investimenti allineati dal punto di vista ambientale e sociale. Gli investimenti rimanenti possono essere utilizzati dal gestore del portafoglio a fini di performance, diversificazione, liquidità e copertura.

Questo comparto non considera alcuna salvaguardia ambientale o sociale minima per questi investimenti rimanenti.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

Questo comparto non ha designato un benchmark di riferimento per determinare se è allineato con le caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://funds.dws.com/en- lu/guarantee-funds/LU0188157704/ e sul sito web del vostro Paese www.dws.com/fundinformation.

austrion
Life Insurance

MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Modello

Proposta di assicurazione
austrion Life Insurance AG

Proposta di assicurazione sulla vita a premio iniziale e premi ricorrenti unit-linked

Agenzia | Codice intermediario | Numero di serie

DATI DEL CONTRAENTE

☐ Sig. ☐ Sig.ra | Cognome | Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP | Città | Provincia | Stato

Data di nascita* | Luogo di nascita | Stato di nascita

Codice fiscale

☐ Cittadinanza Italiana

Altra (In questo caso, allegare sempre una copia della carta d'identità o del passaporto a scopo di identificazione.)

☐ Domicilio fiscale in Italia ☐ Non residenti (richiedere il modulo appropriato) | Stato di domicilio fiscale

Indirizzo di corrispondenza
(se diverso dall'indirizzo di cui sopra)

CAP | Città | Provincia | Stato

Telefono | Mail

Amministrazione fiduciaria/ amministrazione di sostegno*
* Il Contraente è sottoposto a tutore legale/curatore/ amministratore di sostegno ☐ Si ☐ No

DATI DEL SECONDO CONTRAENTE

☐ Sig. ☐ Sig.ra | Cognome | Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP | Città | Provincia | Stato

Data di nascita* | Luogo di nascita | Stato di nascita

Codice fiscale

☐ Cittadinanza Italiana

Altra (In questo caso, allegare sempre una copia della carta d'identità o del passaporto a scopo di identificazione.)

☐ Domicilio fiscale in Italia ☐ Non residenti (richiedere il modulo appropriato) | Stato di domicilio fiscale

Modello

Indirizzo di corrispondenza
(se diverso dall'indirizzo di cui sopra)

CAP | Città | Provincia | Stato

Telefono | Mail

Amministrazione fiduciaria/ amministrazione di sostegno ☐ Si ☐ No
Il Contraente è sottoposto a tutore legale/curatore/ amministratore di sostegno

DATI DEL ASSICURATO

☐ Contraente ☐ Altra Persona

Sig. ☐ Sig.ra ☐ | Cognome | Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP | Città | Provincia | Stato

Data di nascita | Luogo di nascita | Stato di nascita

Codice fiscale | Professione rischiosa | Hobby rischioso

Telefono | E-Mail

Conferma dell'Assicurato
Il sottoscritto Assicurato presta il proprio consenso alla conclusione di un contratto di assicurazione sulla propria vita.

Data | × Firma leggibile dell'Assicurato

DATI DEL SECONDO ASSICURATO

☐ Secondo Contraente ☐ Altra Persona

☐ Morte del 1° Assicurato ☐ Morte del 2 Assicurato

Sig. ☐ Sig.ra ☐ | Cognome | Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP | Città | Provincia | Stato

Data di nascita | Luogo di nascita | Stato di nascita

Codice fiscale | Professione rischiosa | Hobby rischioso

Telefono | E-Mail

Conferma dell'Assicurato
Il sottoscritto Assicurato presta il proprio consenso alla conclusione di un contratto di assicurazione sulla propria vita.

Data | × Firma leggibile dell'Assicurato

Modello

BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE

☐ Altri (specificare nello spazio a seguire) ☐ Contrante stesso ☐ Eredi testamentari, in mancanza di eredi testamentari gli eredi legittimi dell'Assicurato

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. Cognome / Ragione Sociale | Nome | Percentuale %

Data di nascita | Codice fiscale

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. Cognome / Ragione Sociale | Nome | Percentuale %

Data di nascita | Codice fiscale

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. Cognome / Ragione Sociale | Nome | Percentuale %

Data di nascita | Codice fiscale

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. Cognome / Ragione Sociale | Nome | Percentuale %

Data di nascita | Codice fiscale

QUESTIONARIO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) (DA COMPILARE A CURA DEL CONTRAENTE 1)

Ha mai ricoperto importanti cariche pubbliche in Italia o in qualsiasi altra nazione?
Sono importanti cariche pubbliche: Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti, nonché cariche analoghe in Stati esteri; deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale, nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana, nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato Italiano o da uno Stato estero ovvero partecipante, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

☐ Sì ☐ No

Lei ha familiari che hanno occupato importanti cariche pubbliche in Italia o in qualsiasi altra nazione o conosce soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami?
Sono familiari: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi, nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili. Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

☐ Sì ☐ No

QUESTIONARIO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) (DA COMPILARE A CURA DEL CONTRAENTE 2)

Ha mai ricoperto importanti cariche pubbliche in Italia o in qualsiasi altra nazione?
Sono importanti cariche pubbliche: Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti, nonché cariche analoghe in Stati esteri; deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale, nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana, nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato Italiano o da uno Stato estero ovvero partecipante, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera

Modello

universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

☐ Sì ☐ No

Lei ha familiari che hanno occupato importanti cariche pubbliche in Italia o in qualsiasi altra nazione o conosce soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami?
Sono familiari: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi, nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili. Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

☐ Sì ☐ No

INFORMAZIONI SULLA PROVENIENZA DEI FONDI (DA COMPILARE A CURA DEL CONTRAENTE)

Scopo conclusione del contratto

☐ Risparmio ☐ Protezione in caso di premorienza ☐ Protezione del credito ☐ Altro Specificare

Provenienza dei fondi

☐ Occupazione / pensione / assegni alimentari ☐ Vendita immobili ☐ Eredità ☐ Altro Specificare

☐ Donazione

Prova della provenienza dei fondi

In ogni caso, se viene pagato un premio di 1.000 euro o più al mese, deve essere allegata una prova corrispondente, ad esempio busta paga, testamento, donazione, contratto di vendita.

LA PREGHIAMO DI NOTARE CHE AI SENSI DELLA LEGGE SULLA PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO DI DENARO SUI MERCATI FINANZIARI (FINANZMARKT-GELDWÄSCHEGESETZ – FM-GWG) E' OBBLIGATO A COMUNICARCI SENZA INDUGIO QUALSIASI MODIFICA RIGUARDANTE IL SOGGETTO PAGATORE DEI PREMI, LO STATO DI MINORE O LA GESTIONE PATRIMONIALE DEL/DEI SOGGETTO/I STIPULANTE/I LA POLIZZA, IL BENEFICIARIO, L'ESISTENZA DI UNA PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) NONCHE' A COMUNICARCI LA MODIFICA RELATIVA ALLA NATURA GIURIDICA DEL CONTRAENTE (PERSONA FISICA O GIURIDICA) DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

DATI TECNICI

Orizzonte d'investimento

Inizio dell'assicurazione ☐ anni Periodo di pagamento del premio ☐ € Premio Iniziale ☐ € Premio Ricorrente / anno

Somma assicurata liberamente selezionabile
(prestazione in caso di morte)

☐ € Somma assicurata (da compilare solo se la somma assicurata è superiore al 10 % della somma dei premi).

Modalità di pagamento dei premi / Somma dei premi

☐ Mensile ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale ☐ € Somma dei premi

Opzione "Teddy"

☐ Si ☐ No

Modello

COMBINAZIONE DI INVESTIMENTO E DATA DI INVESTIMENTO

Nome	Combinazioni di investimento predefinite
	Sulla base della valutazione di adeguatezza e in linea con le mie preferenze ambientali e di sostenibilità scelgo la seguente combinazione di investimento predefinita:
☐ 1. Difensivo	40% DWS Funds Global Protect 80 40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 20% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy
☐ 2. Cauto	30% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 30% Forward Lucy Low Risk Bond Strategy 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy
☐ 3. Conservativo & Sostenibile	85% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 15% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
☐ 4. Prudente	40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 40% Forward Lucy Low Risk Equity Strategy 20% Forward Lucy Global Equity Strategy
☐ 5. Moderata & Sostenibile	40% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 60% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
☐ 6. Dinamico & Sostenibile	25% Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy 75% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy
☐ 7. Esplorativo	50% Forward Lucy Global Equity Strategy 20% Forward Lucy European Equity Strategy 10% Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy 20% Forward Lucy Global Megatrends
Investimento tempestivo	☐ **Investimento del Premio Iniziale, che avviene nella prima data utile successiva all'accredito del Premio Iniziale.** Attenzione: Avendo scelto l'Investimento Tempestivo, in caso di recesso entro i primi 30 giorni sopporterai il rischio dell'investimento e potrai ricevere un importo inferiore o superiore al Premio Iniziale versato.
Extra Performance Safeguard Option	☐ Scelgo la Extra Performance Safeguard Option. Attendo un rendimento della Combinazione di Investimento Predefinita selezionata pari al ____ %.

DOMANDE SULLO STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO 1

Se la Prestazione Caso Morte Garantita supera i 20.000 EUR e/o si sceglie l'Opzione Teddy e/o a una delle due domande sullo stato di salute seguenti viene risposto "Sì", si prega di compilare il modulo aggiuntivo "Questionario sanitario" per l'Assicurato.

Stato di salute

a) Negli ultimi 10 anni è stato o è sottoposto a regolari cure mediche o controlli medici? In caso affermativo, si prega di fornire le "Ulteriori informazioni" di seguito richieste.	☐ Sì	☐ No
b) Le è mai stata declinata, rinviata o accettata a condizioni aggravate una proposta di assicurazione (vita, invalidità, malattie gravi)? In caso affermativo, si prega di fornire le "Ulteriori informazioni" di seguito richieste.	☐ Sì	☐ No
Ulteriori informazioni		
c) Siete esposti a particolari pericoli nel vostro lavoro o sport (ad es. rischio nucleare o radiazioni, esplosivi, gare, arrampicata, immersioni, aviazione, motociclismo)?	☐ Sì	☐ No
d) Quale medico è meglio informato sulla sua salute?		
Nome e indirizzo del medico		

Modello

e) Altezza e peso

cm kg

f) Soffre o ha sofferto negli ultimi 10 anni di attacco cardiaco, malattie coronariche, malattie delle arterie coronariche, malattie delle valvole cardiache, danni ai muscoli cardiaci, intervento di bypass, ictus, cancro/leucemia, malattie renali croniche, sclerosi multipla, paralisi, diabete, ipertensione (= pressione alta), livelli elevati di lipidi nel sangue, infezione da HIV (= AIDS), dipendenza da alcol/da droghe, depressione, disabilità, epilessia? Sì No

AVVERTENZA:
Si prega di notare quando si risponde a questa domanda
Foglio informativo per le persone assicurate sulla compilazione dello stato di salute

g) Soffre o ha sofferto negli ultimi 10 anni di problemi di salute diversi da quelli menzionati al punto f) o ha subito un'operazione? In caso affermativo, specificare Sì No

h) Fa uso regolare di alcool, nicotina, stupefacenti o farmaci. In caso affermativo, cosa e quanto? Sì No

i) Informazioni aggiuntive a tutte le domande contrassegnate con "Sì", tipo di rischio, malattia, grado di disabilità; tipo di trattamento: chirurgia, radiazioni, farmaci; insorgenza/fine malattia (curata?); nome e indirizzo dei medici curanti, ospedali.

Informazioni aggiuntive

DOMANDE SULLO STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO 2

Se la Prestazione Caso Morte Garantita supera i 20.000 EUR e/o si sceglie l'Opzione Teddy e/o a una delle due domande sullo stato di salute seguenti viene risposto "Sì", si prega di compilare il modulo aggiuntivo "Questionario sanitario" per l'Assicurato.

Stato di salute

a) Negli ultimi 10 anni è stato o è sottoposto a regolari cure mediche o controlli medici?
In caso affermativo, si prega di fornire le "Ulteriori informazioni" di seguito richieste. Sì No

b) Le è mai stata declinata, rinviata o accettata a condizioni aggravate una proposta di assicurazione (vita, invalidità, malattie gravi)?
In caso affermativo, si prega di fornire le "Ulteriori informazioni" di seguito richieste. Sì No

Ulteriori informazioni

c) Siete esposti a particolari pericoli nel vostro lavoro o sport (ad es. rischio nucleare o radiazioni, esplosivi, gare, arrampicata, immersioni, aviazione, motociclismo)? S ì No

d) Quale medico è meglio informato sulla sua salute?

Nome e indirizzo del medico

e) Altezza e peso

cm kg

f) Soffre o ha sofferto negli ultimi 10 anni di attacco cardiaco, malattie coronariche, malattie delle arterie coronariche, malattie delle valvole cardiache, danni ai muscoli cardiaci, intervento di bypass, ictus, cancro/leucemia, malattie renali croniche, sclerosi multipla, paralisi, diabete, ipertensione (= pressione alta), livelli elevati di lipidi nel sangue, infezione da HIV (= AIDS), dipendenza da alcol/da droghe, depressione, disabilità, epilessia? Sì No

AVVERTENZA:
Si prega di notare quando si risponde a questa domanda
Foglio informativo per le persone assicurate sulla compilazione dello stato di salute

g) Soffre o ha sofferto negli ultimi 10 anni di problemi di salute diversi da quelli menzionati al punto f) o ha subito un'operazione? In caso affermativo, specificare Sì No

h) Fa uso regolare di alcool, nicotina, stupefacenti o farmaci. In caso affermativo, cosa e quanto? Sì No

Modello

i) Informazioni aggiuntive a tutte le domande contrassegnate con “Sì”, tipo di rischio, malattia, grado di disabilità; tipo di trattamento: chirurgia, radiazioni, farmaci; insorgenza/fine malattia (curata?); nome e indirizzo dei medici curanti, ospedali.

Informazioni aggiuntive

METODO DI PAGAMENTO

☐ Addebito diretto SEPA a favore di austrion Life Insurance AG (compilare la sezione per l’autorizzazione al pagamento tramite addebito diretto SEPA)

ESTREMI DEL CONTO PER L’ADDEBITO SEPA E/O RESTITUZIONE DI SOMME

Codice identificativo del creditore
AT94ZZZ00000000000000000000005228

Creditore
austrion Life Insurance AG · Rivergate · Handelskai 92 · Gate 2 · 4.P · 1200 Vienna, Austria

Autorizzo austrion Life Insurance AG
- ad incassare pagamenti ricorrenti dal mio conto tramite addebito diretto SEPA,
- a restituire somme a seguito di risoluzione del Contratto da parte di austrion Life Insurance AG sul conto corrente indicato.

Allo stesso tempo ordino alla mia banca di addebitare sul mio conto gli importi prelevati da austrion Life Insurance AG.

Nome della banca | BIC

IBAN

Tipo pagamento Pagamento ricorrente

Intestatario del conto

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. | Cognome / Ragione Sociale | Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP | Città | Provincia | Stato

Sottoscrizione dell’intestatario del conto

Data | ✕ Firma dell’intestatario del conto

Modello

IDENTIFICAZIONE DEL PAGATORE (se diverso dal primo o dal secondo Contraente)

Pagatore

☐ 1. Contraente ☐ 2. Contraente ☐ Altro

☐ Sig. ☐ Sig.ra ☐ Soc. Cognome Nome

Indirizzo / Numero civico

CAP Città Provincia Stato

☐ Carta d'identità ☐ Passaporto Numero Carta d'identità / Passaporto

Data di scadenza

ISTRUZIONI SUL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E SUL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Revoca della proposta – La proposta può essere revocata -mediante l'invio di una lettera raccomandata A/R all'Assicuratore austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. P, 1200 Vienna, Austria o di una PEC all'indirizzo austrionlife@legalmail.it- fino a quando il Contratto non è concluso.

Diritto di recesso – E' possibile esercitare, a mezzo raccomandata A/R o PEC il diritto di recesso dal Contratto nel termine di trenta (30) giorni dal momento in cui si ha conoscenza della sua conclusione ovvero dal momento della ricezione della Polizza.

Il Recesso ha l'effetto di liberare da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 00:00 del giorno di ricevimento della lettera da parte dell'Assicuratore.

Entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, l'Assicuratore rimborserà l'ammontare del Premio, dedotti (i) il premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo per cui il Contratto ha avuto effetto e (ii) Euro 40 che vengono trattenuti a titolo di costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto. Se hai scelto l'opzione dell'Investimento Tempestivo del Premio Iniziale, riceverai il Premio al netto (a) del premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo per cui il Contratto ha avuto effetto, (b) di Euro 40,00 a titolo di costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto e (c) di eventuali perdite di mercato che l'investimento ha subito nel periodo ricompreso fra l'Investimento Tempestivo e il Recesso.

DICHIARAZIONI E FIRME SULLA PROPOSTA

DICHIARAZIONI

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o dall'Assicurato possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver verificato l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario prima della sottoscrizione.

L'Assicurato prende atto che può far certificare il suo stato di salute con evidenza del costo a suo carico.

Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto anteriormente alla sottoscrizione della presente proposta il set informativo del prodotto Forward DYNAM edizione 11/2024, composto dal documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle condizioni di assicurazioni e dalla proposta. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente prima della sottoscrizione della presente proposta per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti;
- di aver ricevuto copia del documento "Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi" conforme all'allegato 4 del Regolamento IVASS n. 40/2018;
- di aver ricevuto le informazioni relative agli investimenti sostenibili e ai criteri ESG sugli investimenti di questo Prodotto (Allegati 3 – 10);
- di essere stato informato che Forward DYNAM è un prodotto complesso;
- dichiara di aver ricevuto anteriormente alla sottoscrizione della presente proposta l'informativa sulla privacy che si impegna, se almeno uno dei beneficiari o referenti terzi è stato disegnato nominativamente, a consegnare ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo.
- che le dichiarazioni fornite con la presente proposta sono veritiere e corrette, e dichiara altresì di non aver taciuto omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente proposta assumendosene ogni responsabilità;
- che il pagamento anticipato del premio non determina alcun obbligo contrattuale per l'Assicuratore.

Si impegna inoltre a comunicare all'Assicuratore, qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente proposta.

Prende atto che in caso di mancata accettazione della proposta il premio verrà restituito dall'Assicuratore mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato.

Modello

L'Assicurato

- ai sensi dell'art. 1919 del Codice civile, esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita;
- conferma di aver preso visione dell'avvertenza in merito all'oblio oncologico prima della compilazione delle "DOMANDE SULLO STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO";
- conferma di aver preso visione dell'avvertenza che può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Data	× Firma leggibile del primo Contraente
Data	× Firma leggibile del secondo Contraente
Data	× Firma leggibile del primo Assicurato, se persona diversa dal Contraente
Data	× Firma leggibile del secondo Assicurato, se persona diversa dal Contraente

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE

☐ Se la richiesta viene presentata a distanza senza contatto personale tra il richiedente e l'intermediario, oltre al documento di identificazione, deve essere caricato un documento dal quale risulta l'indirizzo del richiedente e le coordinate bancarie.

☐ La richiesta viene effettuata dopo l'identificazione personale delle persone coinvolte nel contratto da parte dell'intermediario/agente. Verrà caricata una copia dei documenti di identificazione presentati personalmente all'intermediario/agente.

Data	× Firma leggibile del primo Contraente
Data	× Firma leggibile del secondo Contraente

Contraente

FATCA

☐ Il Contraente dichiara di non essere cittadino degli Stati Uniti d'America (USA) e/o residente, ai fini fiscali, negli USA. Il Contraente dichiara di informare tempestivamente austrion Life Insurance AG qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente proposta. Inoltre, il Contraente riconosce che i pagamenti da parte di austrion Life Insurance AG vengono effettuati ai sensi delle Condizioni di Assicurazione solo se il beneficiario, su richiesta di austrion Life Insurance AG, fornisce le informazioni e le conferme relative alla sua responsabilità fiscale ivi specificate.

Legge sull´auttuazione dello standard commune die communcazione

☐ Dichiaro che, per quanto a mia conoscenza e convinzione, le informazioni sulla residenza fiscale o sull'accertamento della residenza fiscale in questa domanda sono state compilate correttamente e completamente. Prendo atto dell'obbligo di informare immediatamente austrion Life Insurance AG di eventuali modifiche. Prendo inoltre atto che tali informazioni saranno inoltrate all'ufficio delle imposte in conformità alle disposizioni di legge.

Secondo Contraente

FATCA

☐ Il Contraente dichiara di non essere cittadino degli Stati Uniti d'America (USA) e/o residente, ai fini fiscali, negli USA. Il Contraente dichiara di informare tempestivamente austrion Life Insurance AG qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente proposta. Inoltre, il Contraente riconosce che i pagamenti da parte di austrion Life Insurance AG vengono effettuati ai sensi delle Condizioni di Assicurazione solo se il beneficiario, su richiesta di austrion Life Insurance AG, fornisce le informazioni e le conferme relative alla sua responsabilità fiscale ivi specificate.

Modello

Legge sull´auttuazione dello standard commune die communcazione

☐ Dichiaro che, per quanto a mia conoscenza e convinzione, le informazioni sulla residenza fiscale o sull'accertamento della residenza fiscale in questa domanda sono state compilate correttamente e completamente. Prendo atto dell'obbligo di informare immediatamente austrion Life Insurance AG di eventuali modifiche. Prendo inoltre atto che tali informazioni saranno inoltrate all'ufficio delle imposte in conformità alle disposizioni di legge.

☐ Autorizzo austrion Life Insurance AG ad inviare brevi informazioni in merito al mio contratto tramite: (L'autorizzazione si applica solo al presente contratto)

☐ Comunicazione di posta elettronica ☐ Comunicazione per posta cartacea

Data

× Firma leggibile del primo Contraente

Data

× Firma leggibile del secondo Contraente

Data

× Firma leggibile dell'Intermediario

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e letto, e di accettare in ogni loro parte, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e del modulo di Proposta.
Il Contraente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile italiano, dichiara di aver letto, compreso e di accettare espressamente il contenuto dei seguenti articoli:

2.1., 3.2., 5.2., 7.1., 8.2., 9.1., 10.1., 10.2., 12.5., 12.6. 12.7., 13.1., 14.1., 14.2., 14.3., 15.1.; 15.3., 16.1., 17.2., 17.04., 18.1., 18.3., 18.4., 19.1., 19.2. 20.2., 23.1., 23.3., 26.2., 26.3., 27.1., 28.1., 31.1., 32.1., 32.3, 32.4., 32.5., 32.6., 33.1., 33.2., 34.2., 35.2., 36.2., 37.1., 37.4., 40.2., 41.1., 41.2., 42.2., 42.4., 43.1., 44.1., 45.1., 45.2., 46.2., 47.1., 47.2., 47.3., 48.1., 48.2., 49.2., 51.1., 51.2., 53.2., 58.2., 61.1., 64.3.; 64.5., 64.6., 66.1., 66.2., 66.3, 66.4., 66.5., 66.6.

Data

× Firma leggibile del primo Contraente

Data

× Firma leggibile del secondo Contraente

CONSENSO ALLE COMUNICAZIONI ELETTRONICHE, ALLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA E AL TRATTAMENTO DEI DATI

Consenso alla comunicazione elettronica

In relazione al contratto di assicurazione richiesto, il Contraente dichiara di accettare che una copia della Proposta, delle Condizioni di Assicurazione, della polizza assicurativa, nonché delle comunicazioni di austrion Life Insurance AG, gli vengano inviate elettronicamente (ad es. via e-mail, portale o sito web). Il Contraente o i Contraenti convengono inoltre che tutta la corrispondenza relativa al contratto assicurativo verrà effettuata per via elettronica. Tuttavia, ciò non pregiudica il diritto del Contraente di inviare comunicazioni cartacee ad austrion Life Insurance AG.

Il Contraente dichiara di possedere un accesso ad Internet e di avere la possibilità di visualizzare, memorizzare e stampare qualsiasi comunicazione inviatagli da austrion Life Insurance AG.

austrion Life Insurance AG informa il Contraente che gli sarà fornita gratuitamente, su sua richiesta, una versione cartacea dei documenti.

Qualsiasi comunicazione verrà inviata da parte di austrion Life Insurance AG al seguente indirizzo e-mail:

E-mail ☐ Il primo Contraente conferma di poter essere contattato a questo indirizzo e-mail.

E-mail ☐ Il secondo Contraente conferma di poter essere contattato a questo indirizzo e-mail.

Le comunicazioni del Contraente devono essere inviate al seguente indirizzo e-mail di austrion Life Insurance AG: Servizio-Clienti@austrionlife.at

austrion Life Insurance AG e il Contraente si impegnano reciprocamente a comunicare immediatamente l'uno all'altro qualsiasi modifica dei dati di cui sopra.

austrion Life Insurance AG e il Contraente possono revocare in qualsiasi momento il loro consenso alla comunicazione elettronica. Qualora austrion Life Insurance AG eserciti tale diritto, il Contraente verrà informato in tempo utile per via elettronica con indicazione delle possibili conseguenze giuridiche che tale revoca può comportare.

Consenso del Contraente alla comunicazione elettronica ☐ esprimo il mio consenso ☐ non esprimo il mio consenso

Modello

Data

× Firma leggibile del primo Contraente

Data

× Firma leggibile del secondo Contraente

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Contraente (e l'Assicurato se diverso dal Contraente), apponendo la firma in calce, dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali resa da austrion Life Insurance AG ed esprime il suo consenso espresso, libero ed informato:

a) al trattamento delle sue categorie particolari di dati personali (ad esempio dati relativi alla salute) da parte di austrion Life Insurance AG e dei soggetti indicati nell'informativa per le finalità pre-contrattuali e contrattuali, necessarie per l'instaurazione, conclusione e gestione del rapporto contrattuale. Il consenso è obbligatorio. La mancata prestazione del suddetto consenso impedirà l'esecuzione del contratto assicurativo e/o impedirà austrion Life Insurance AG, nonché gli altri soggetti indicati nell'informativa di trattare i dati relativi alla salute dell'interessato per la liquidazione degli eventuali sinistri o rimborsi.

☐ Sì, esprimo il mio consenso ☐ No, non esprimo il mio consenso

Data

× Firma leggibile del primo Contraente

☐ Sì, esprimo il mio consenso ☐ No, non esprimo il mio consenso

Data

× Firma leggibile del secondo Contraente

☐ Sì, esprimo il mio consenso ☐ No, non esprimo il mio consenso

Data

× Firma leggibile dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente

b) al trattamento dei suoi dati personali (nome e cognome e dati di contatto) per finalità di marketing diretto effettuato da austrion Life Insurance AG, sia mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati (posta elettronica, telefono, SMS, fax), sia mediante i tradizionali mezzi di comunicazione (posta cartacea, telefonate tramite operatore). Il consenso è facoltativo. La mancata prestazione del consenso non inciderà sulla conclusione della polizza.

☐ Sì, esprimo il mio consenso ☐ No, non esprimo il mio consenso

Data

× Firma leggibile del primo Contraente

Data

× Firma leggibile del secondo Contraente

austrion Life Insurance AG La informa che Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento. Tuttavia, in caso di revoca del consenso di cui alla presente lettera a), il contratto assicurativo non potrà essere eseguito e/o concluso. Nel caso di revoca del consenso di cui alla lettera b), austrion Life Insurance AG non potrà effettuare marketing diretto nei Suoi confronti.

Le ricordiamo, inoltre, che se eserciterà il diritto di revoca, la revoca avrà effetto solo per il futuro e non pregiudicherà la legittimità del trattamento effettuato da austrion Life Insurance AG prima della revoca del Suo consenso.

Modello

RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA DELL'INTERMEDIARIO

Il sottoscritto Intermediario autorizzato dichiara sotto la propria responsabilità:

- che le dichiarazioni previste nella presente Proposta sono state sottoscritte dal Contraente, dall'Assicurato e/o dal pagatore (come indicato), che sono presenti di fronte a me e dei quali ho personalmente verificato l'identità; e
- di aver prestato la consulenza obbligatoria prevista per i prodotti complessi;
- di aver ottenuto tutte le informazioni necessarie al fine di valutare l'adeguatezza e la coerenza di Forward DYNAM rispetto alle esigenze, ivi comprese le preferenze di sostenibilità, del Contraente.

Inoltre, il sottoscritto Intermediario dichiara che il Contratto è adatto al Contraente per I seguenti motivi:

☐ Età ☐ Situazione finanziaria ☐ Obiettivi d'investimento ☐ Profilo di rischio ☐ Capacità di risparmio ☐ Altro:

(spazio da compilare manualmente a cura dell'intermediario con indicazione del dettaglio relativo agli ulteriori motivi di adeguatezza e rispondenza Forward DYNAM al Contraente, ivi comprese le preferenze di sostenibilità)

Il Contraente dichiara:

- di aver completato il questionario di adeguatezza e di aver ricevuto la dichiarazione di adeguatezza che dichiara che il prodotto Forward DYNAM corrisponde alle preferenze, ivi comprese le sue preferenze di sostenibilità, obiettivi e necessità ivi espresse;
- di aver compreso grazie alle spiegazioni fornite dall'intermediario e alla lettura del set informativo e considerando la propria conoscenza e esperienza in merito ai contratti assicurativi vita, rischi e scopo del Contratto.

Data	Nome e Cognome dell'Intermediario	× Firma leggibile dell'intermediario
Data		× Firma leggibile del Contraente
Data		× Firma leggibile del secondo Contraente

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Informativa sulla protezione dei dati personali ai sensi degli Artt. 13 e 14 del GDPR

Il Titolare del trattamento dei tuoi dati personali è austrion Life Insurance AG, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna, indirizzo e-mail: servizio-clienti@austrionlife.it (in seguito anche solo "**austrion Life**"). austrion Life si impegna a tutelare la riservatezza dei dati personali del contraente e/o dell'assicurato e del beneficiario e a proteggere tali dati da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione. austrion Life ha nominato un Responsabile della protezione dei dati personali ("**DPO**"). Puoi contattare il responsabile della protezione dei dati di austrion Life al seguente indirizzo e-mail: datenschutzbeauftragter@austrionlife.at e/o via posta ordinaria all'indirizzo austrion Life Insurance AG, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna. austrion Life tratta i tuoi dati personali in formato elettronico ed in formato cartaceo. Il trattamento avviene in conformità alle disposizioni di cui al Regolamento EU sulla protezione dei dati personali ("**GDPR**") n. 679/2016, del Decreto Legislativo n. 196/2003, come modificato dal Decreto Legislativo n. 101/2018 ("**Codice della Privacy**"), nonché di tutte le altre disposizioni di legge applicabili in materia.

austrion Life potrebbe acquisire i tuoi dati personali anche presso terzi soggetti, quali intermediari assicurativi e riassicurativi, professionisti del settore sanitario, elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'Autorità pubblica in base a specifiche normative nazionali e/o europee (liste internazionali), banche dati, elenchi o registri liberamente consultabili, Autorità giudiziarie o di Polizia.

I dati personali trattati da austrion Life comprendono le seguenti categorie: dati anagrafici (come nome, cognome, data di nascita, indirizzo di residenza o, se diverso, domicilio fiscale), dati di contatto, dati fiscali (codice fiscale e residenza fiscale), dati sulle persone coinvolte nel contratto (ad es. fiduciario), dati di identificazione del cliente, dati di identificazione, dati relativi all'investitore e al profilo di rischio, dati contrattuali, dati di accesso all'area riservata del portale clienti, dati bancari, dati sull'origine dei fondi, particolari categorie di dati personali (come i dati relativi alla salute) e contrassegni di identificazione che forniscono informazioni sull'accettazione o il rifiuto del contratto di assicurazione.

FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

1. **Finalità pre-contrattuali e contrattuali**

I tuoi dati personali saranno trattati ai sensi dell'art. 6 lett. b) del GDPR e le tue particolari categorie di dati personali (come i dati relativi alla salute) saranno trattati ai sensi dell'art. 9 cpv. 2 lett. a) **ovvero con il tuo consenso esplicito**, al fine di **adempiere al contratto** o **per l'esecuzione di misure precontrattuali.** Precisamente i tuoi dati personali e le tue particolari categorie di dati personali saranno trattati per le seguenti finalità:

predisposizione dell'offerta, elaborazione della richiesta, valutazione del rischio da noi assunto, verifica del rispetto degli obblighi di notifica in caso di aumento del rischio, redazione del contratto, assistenza e consulenza, valutazione e liquidazione dei sinistri derivanti da un determinato evento assicurativo, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, cessioni in riassicurazione, nonché gestione ed esecuzione del contratto. Il conferimento dei tuoi dati e il tuo consenso al trattamento delle categorie particolari di dati è obbligatorio per l'instaurazione e per l'esecuzione del contratto di assicurazione. Difatti, il mancato conferimento dei tuoi dati personali e/o il tuo mancato consenso al trattamento delle particolari categorie di dati, impedirà l'istaurazione del contratto di assicurazione e/o l'esecuzione del contratto. Inoltre, la mancanza dei tuoi dati ovvero la parziale o inesatta comunicazione degli stessi, può avere come conseguenza l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla compagnia di eseguire gli obblighi contrattuali in essere.

2. **Finalità di adempimento agli obblighi di legge**

austrion Life tratta i tuoi dati personali ai sensi dell'art. 6 comma 1 lettera c) del GDPR per adempiere ad **obblighi di legge ai quali essa è soggetta. Ai sensi della legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento al terrorismo,** austrion Life deve identificare e verificare l'identità del cliente, di eventuali titolari effettivi e di eventuali beneficiari, valutare lo scopo e la natura del rapporto continuativo e dell'operazione occasionale, ottenere e verificare le informazioni sull'origine dei fondi impiegati e monitorare costantemente il rapporto contrattuale e le transazioni effettuate nell'ambito di esso. Sulla base di ciò, austrion Life deve conservare la copia dei documenti e delle informazioni acquisite relative al cliente, all'esecutore del pagamento dei premi, agli eventuali beneficiari e agli eventuali titolari effettivi.

I tuoi dati personali saranno trattati da austrion Life esclusivamente per le finalità connesse alla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo e non potranno essere ulteriormente trattati per finalità incompatibili con esse.

Il conferimento dei tuoi dati personali è obbligatorio per adempiere agli obblighi di legge ai quali austrion Life è soggetta. Il mancato conferimento dei tuoi dati per tale finalità impedirà austrion Life di stipulare il contratto di assicurazione.

3. **Finalità connesse all'interesse legittimo del Titolare**

a) austrion Life può trattare i tuoi dati personali per tutelare i suoi interessi legittimi o quelli di terzi ai sensi dell'art. 6 cpv. 1 lett. f) del GDPR. In particolare, per garantire la sicurezza informatica e le operazioni informatiche; prevenire e

investigare la corruzione ed i reati, identificare eventuali frodi assicurative, nonché per finalità di *marketing* (cd. *Soft spamming*). Il conferimento dei tuoi dati personali è facoltativo, tuttavia, il mancato conferimento degli stessi non consentirà a austrion Life di individuare eventuali frodi assicurative e di porre in essere un efficace rapporto contrattuale.

b) I tuoi dati personali (fatta eccezione per le particolari categorie di dati personali, come i dati relativi alla salute) saranno trattati da austrion Life nell'ambito della sua partecipazione al Sistema Informativo Centrale (ZIS) dell'Associazione delle compagnie di assicurazione austriache, 1030 Vienna, Schwarzenbergplatz, 7, allo scopo di coordinare le informazioni tra le compagnie di assicurazione partecipanti per identificare i rischi non assicurabili e garantire una copertura assicurativa adeguata ai premi e alle prestazioni. austrion Life può iscriversi al Sistema Informativo Centrale (ZIS) in caso di rigetto di una richiesta di assicurazione, di eventuale accettazione di una domanda in condizioni particolarmente difficili e nel caso di risoluzione anticipata del contratto di assicurazione. Il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse di austrion Life ai sensi dell'art. 6 cpv. 1, lett. f) del GDPR, per garantire una copertura assicurativa adeguata ai premi e alle prestazioni. Il conferimento dei tuoi dati personali è facoltativo, tuttavia, il mancato conferimento impedirà a austrion Life di partecipare al Sistema Informativo Centrale per garantirti una copertura assicurativa adeguata ai premi e alle prestazioni.

c) Inoltre, i tuoi dati personali e le particolari categorie di dati personali potranno essere trattati per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o ogniqualvolta le autorità giurisdizionali esercitino la loro funzione giurisdizionale. La base giuridica del trattamento è rispettivamente l'art. 6, cpv. 1, lettera f) e l'art. 9, cpv 2, lett. f).

In tale caso, il conferimento dei tuoi dati è necessario, il mancato conferimento impedirà a austrion Life la difesa e l'esercizio dei sui diritti in sede giudiziaria. austrion Life ti comunica che potrai opporti in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che ti riguardano ai sensi dell'articolo 6, cpv 1, lett. f) del GDPR. In tal caso, austrion Life si asterrà dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che la medesima dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Finalità di cessione/pegno del contratto di assicurazione

Se un contratto di assicurazione sulla vita viene dato in garanzia di un debito, in caso di cessione o di pegno, austrion Life garantisce un flusso continuo di informazioni ai fini della recuperabilità del credito nei confronti del creditore. A tal fine, il trattamento avviene sulla base dell'art. 6 cpv. 1 lett. b) del GDPR per l'adempimento del contratto di cessione o pegno di cui tu sei parte, per garantire un'informazione continuativa sui valori patrimoniali ceduti o costituiti in pegno. La comunicazione dei tuoi dati personali per la suddetta finalità è necessaria per il compimento delle operazioni sopra descritte. La mancata comunicazione di tali dati non consentirà il buon esito delle operazioni richieste.

5. Finalità di *marketing*

I tuoi dati personali (i.e. nome, cognome e indirizzo email) potranno essere trattati per finalità di *marketing*. In particolare:

a) austrion Life potrà inviare comunicazioni commerciali e promozionali su nuovi prodotti e iniziative della stessa all'indirizzo di posta elettronica fornito da te volontariamente al momento della sottoscrizione del Contratto (c.d. *soft spamming*). Ai sensi della Normativa Privacy Applicabile, per questo trattamento austrion Life non ti richiede il consenso, in quanto la Società pubblicizza solo prodotti/servizi analoghi a quelli da te già acquistati. La base giuridica del trattamento trova fondamento nell'interesse legittimo della Società, ai sensi dell'articolo 6, lettera f) del GDPR. Il conferimento dei tuoi dati personali per finalità di *marketing* è facoltativo. Tuttavia, il mancato conferimento impedirà austrion Life di inviarti comunicazioni relative a prodotti/servizi analoghi a quelli da te già acquistati, che potrebbero essere di tuo interesse.

   austrion Life potrà trattare i tuoi dati personali (i.e. nome e cognome, dati di contatto) da te forniti volontariamente per vendita diretta, ricerche di mercato e per inviare comunicazioni e/o materiale promozionale e pubblicitario avente ad oggetto i suoi servizi e/o i suoi prodotti, sia mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati (posta elettronica, telefono, SMS, fax), sia mediante i tradizionali mezzi di comunicazione (posta cartacea, telefonate tramite operatore). La base giuridica del trattamento è il tuo esplicito **consenso,** ai sensi dell'articolo 6 cpv 1, lett. a) del GDPR.

   Il conferimento dei tuoi dati personali per la finalità di marketing e il consenso al trattamento dei tuoi dati personali per tale finalità è facoltativo e non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere, ovvero in corso di costituzione. Tuttavia, il mancato conferimento dei tuoi dati e il mancato consenso al trattamento ti precluderà la possibilità di ricevere comunicazioni commerciali e promozionali da parte di austrion Life, aventi ad oggetto i suoi servizi e/o i suoi prodotti, che potrebbero essere di tuo interesse.

Nel caso in cui tu abbia deciso di prestare il tuo consenso al trattamento, austrion Life ti informa che potrai revocarlo in qualsiasi momento.

Qualora austrion Life decidesse di utilizzare i tuoi dati personali per finalità diverse da quelle descritte nel presente documento, verrai in ogni caso tempestivamente informato.

COMUNICAZIONE DATI

I tuoi dati personali non saranno comunicati a terzi/destinatari per le loro autonome finalità a meno che tu non abbia dato il tuo consenso.

I tuoi dati personali saranno trattati per le finalità sopra indicate da soggetti interni di austrion Life nella loro qualità di autorizzati al trattamento, ossia da soggetti che hanno ricevuto da austrion Life adeguate istruzioni sulle corrette modalità di trattamento. I tuoi dati personali non saranno oggetto di diffusione.

austrion Life collabora con altre società esterne (soggetti facente parte della cd. "*catena assicurativa*") alle quali può comunicare i tuoi dati personali nella misura in cui ciò sia necessario e proporzionato per l'adempimento delle finalità contrattuali. Ciò include, in particolare, le seguenti categorie di soggetti: agenti, subagenti, intermediari assicurativi, riassicuratori istituti di credito, medici fiduciari, revisori dei conti, studi contabili e fiscali, studi legali, eventuali società incaricate della gestione amministrativa dei contratti, della gestione, della liquidazione e del pagamento delle Prestazioni Assicurative e del valore di Riscatto, società di servizi informatici o di archiviazione, nonché *partner* commerciali coinvolti nella fornitura o nel servizio.

Inoltre, austrion Life può avvalersi delle sue società affiliate, per ottenere assistenza a nell'adempimento delle suddette finalità. In tal caso i tuoi dati personali saranno comunicati anche a società del gruppo; se queste società del gruppo non hanno sede nello Spazio Economico Europeo, in assenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, il trattamento dei tuoi dati sarà effettuato garantendoti un livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello garantito all'interno dell'Unione dal GDPR, sulla base delle c.d. clausole contrattuali *standard* di cui alla Decisione UE/87/2010 della Commissione Europea e delle misure supplementari necessarie a garantire che il trasferimento avvenga con le adeguate garanzie ai sensi dell'art. 46 del GDPR.

Inoltre, nella misura necessaria, austrion Life trasmette i tuoi dati personali agli organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (i.e. IVASS), nonché alle Autorità pubbliche e giudiziarie e ad altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria per legge. (In particolare, austrion Life ha l'obbligo, ai sensi del § 16 FM-GwG, di segnalare i sospetti all'Ufficio federale di polizia criminale in alcuni casi definiti dalla legge e, in questo contesto, di trasmettere i dati personali di cui sopra.

Ai sensi del § 3 del Joint Reporting Standards Act (GMSG), austrion Life è tenuta per legge a comunicare i dati personali dei propri clienti ivi indicati all'ufficio delle imposte competente.

Se austrion Life tratta i tuoi dati personali nell'ambito del Sistema Informativo Centrale ZIS dell'Associazione delle compagnie di assicurazione austriache, i dati personali corrispondenti saranno trasmessi ai partecipanti (compagnie di assicurazione) presso il Sistema Informativo Centrale (ZIS) tramite una piattaforma comune appositamente allestita presso un order processor.

Se un contratto viene utilizzato per garantire un credito, austrion Life trasferisce i tuoi dati per le finalità di cui sopra ai cedenti o ai creditori pignorati (banche) coinvolti nel contratto di cessione o pegno tramite una piattaforma appositamente creata da un order processor.

CONSERVAZIONE DEI DATI

Se non sussistono obblighi legali di conservazione per i quali i tempi di conservazione sono stabiliti dalle singole leggi, austrion Life cancellerà i tuoi dati non appena questi ultimi non saranno più necessari per l'adempimento delle finalità summenzionate.

I tuoi dati personali saranno conservati per tutto il periodo necessario per consentire l'eventuale rivendicazione degli stessi da parte di terzi nei confronti di austrion Life (termine di prescrizione legale fino a 30 anni).

A causa di obblighi derivanti dal diritto societario, i dati connessi al contratto saranno in ogni caso conservati per un periodo di 7 anni decorrenti dalla fine del contratto.

Qualora la richiesta di assicurazione venga respinta, i dati personali saranno cancellati da austrion Life entro 6 mesi dal rigetto della richiesta.

Tutti i dati personali trattati e conservati da austrion Life sulla base della Legge antiriciclaggio verranno cancellati dopo un periodo di 5 anni decorrenti dalla data di esecuzione dell'operazione occasionale ovvero di chiusura del rapporto continuativo, a meno che le disposizioni di altre leggi federali non prevedano un periodo di conservazione più lungo o che l'Autorità per i mercati finanziari stabilisca un periodo di conservazione più lungo.

I dati trattati per finalità di marketing saranno conservati per un periodo di 24 mesi, salvo che non ci invierai una richiesta di revoca del consenso già prestato, o ti opporrai al trattamento, in tal caso austrion Life non tratterà più i tuoi dati per tale finalità.

I TUOI DIRITTI

Ai sensi dell'art. 15 e ss. del GDPR, puoi esercitare i seguenti diritti: diritto di accesso ai tuoi dati personali, diritto di rettifica, diritto di limitazione del trattamento, diritto alla cancellazione dei tuoi dati, diritto alla portabilità dei tuoi dati, diritto di opposizione al trattamento, diritto di opposizione ad un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e il marketing diretto.

austrion Life desidera informarti che potrai opporti in qualsiasi momento all'utilizzo dei tuoi dati personali se ciò è dovuto alla tua situazione particolare e se i tuoi dati vengono utilizzati per finalità di marketing diretto.

Per esercitare i tuoi diritti, potrai rivolgerti ad austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4.OG, 1200 Vienna; e-mail: Servizio-clienti@austrionlife.it e/o al nostro responsabile della protezione dei dati allo stesso indirizzo postale o all'indirizzo datenschutzbeauftragter@austrionlife.at, allegando alla tua richiesta un tuo documento di riconoscimento valido ai sensi della normativa vigente, al fine di consentire austrion Life di identificarti. Qualora dovessi ritenere che il trattamento che ti riguarda violi le disposizioni in materia del GDPR, ai sensi dell'articolo 77 di quest'ultimo, puoi presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente o all'Autorità Austriaca per la protezione dei dati al seguente indirizzo: Österreichische Datenschutzbehörde, Barichgasse 40-42, 1030 Vienna

austrion Life Insurance AG
Rivergate · Handelskai 92 · Gate 2 · 4.OG · 1200 Wien · Tel. +43.1.53664.290 · Fax +43.1.53669 · servizio-clienti@austrionlife.it ·
www.austrionlife.it · UID-Nummer: ATU 41969009 · HG Wien FN 149447a