

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI MULTILINKED VALORE, ESPANSIONE, SVILUPPO

Art.1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Interni

La Società ha istituito, secondo le modalità previste nel presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di strumenti finanziari suddivisi e diversificati in Fondi Interni, a ciascuno dei quali corrisponde un diverso criterio di investimento.

Il Contraente sceglie uno o più Fondi Interni tra quelli costituiti dalla Società.

Art. 2 - Scopo e caratteristiche dei Fondi Interni

Lo scopo della gestione dei Fondi Interni è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono.

I Fondi Interni sono suddivisi in quote il cui valore viene pubblicato sul sito Internet della Società www.bgvita.it.

Art. 3 - Destinazione dei versamenti

Il Contraente decide, nel rispetto delle Condizioni di polizza, di destinare i premi versati nel Fondo Interno o nei Fondi Interni prescelti.

Il patrimonio di ciascun Fondo Interno viene investito dalla Società o da Società dalla medesima delegate nel rispetto di quanto previsto dagli Artt. 7,8 e 9 del presente Regolamento.

Art. 4 - Revisione contabile

La gestione dei Fondi Interni è attualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale, che accerta la rispondenza della gestione al Regolamento del Fondo e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche oltre che l'esatta valorizzazione delle quote.

Art. 5 - Spese ed oneri a carico dei Fondi Interni

Sono a carico dei Fondi Interni le spese di gestione e di certificazione, nonché ogni altra spesa o tassa eventualmente dovuta per Legge.

Le spese di gestione riportate nel successivo art. 8 del presente Regolamento restano fissate fino a tutto il 2001 e la Società si riserva di rideterminarle per ogni triennio successivo.

La Società si obbliga a comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione di tali spese, ove in aumento. Sono a carico della Società tutte le altre spese.

Art. 6 - Valore complessivo netto dei Fondi Interni e valore unitario delle quote

La Società calcola settimanalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse nazionali e internazionali, il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno.

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art.5.

Il valore delle quote di ciascun Fondo Interno viene determinato in base ai valori rilevati l'ultimo giorno



Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

CRITERI DI INVESTIMENTO DEI FONDI INTERNI

Art. 7 - Fondo Interno "Valore"

L'investimento è finalizzato a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario, mantenendo un livello di rischio medio/basso tale da perseguire, in un arco temporale di almeno due/tre anni, la possibilità di ricevere un adeguato reddito mantenendo il valore del capitale conferito.

Per raggiungere gli obiettivi di investimento sopra descritti viene utilizzato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 40% indice Fideuram dei fondi liquidità area euro;
- 45% Indice Fideuram dei fondi obbligazionari euro governativi Medio/Lungo termine;
- 15% Indice Fideuram dei fondi obbligazionari internazionali governativi.

Le aree geografiche d'investimento sono suddivise in modo tale da definire un'esposizione valutaria circoscritta prevalentemente all'Euro e solo in via residuale ad altre valute.

Art. 8 - Fondo Interno "Sviluppo"

L'investimento tende a perseguire una rilevante crescita del capitale conferito mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri, con particolare interesse per quelli esteri.

Per raggiungere gli obiettivi di investimento sopra descritti viene utilizzato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 50% JPM Government Bond Index Plus;
- 50% Morgan Stanley All Country World Free.

Il patrimonio del Fondo Interno viene investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento. Le spese di gestione del Fondo interno sono pari allo 0,7% annuo del patrimonio del Fondo stesso, sono calcolate ad ogni valorizzazione e prelevate mensilmente

Art. 9 - Fondo Interno "Espansione"

L'investimento tende a perseguire una crescita del capitale conferito molto rilevante mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri, con particolare interesse per quelli esteri.

Per raggiungere gli obiettivi di investimento sopra descritti viene utilizzato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 100% Morgan Stanley All Country World Free.

Il patrimonio del Fondo Interno viene investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento. Le spese di gestione del Fondo interno sono pari allo 0,9% annuo del patrimonio del Fondo stesso, sono calcolate ad ogni valorizzazione e prelevate mensilmente.

