

## **Allegato 1 - Criteri di determinazione della *decorrenza del Contratto* e di valorizzazione delle *quote dei Fondi***

Data di aggiornamento: 19 aprile 2024

**Giorno di riferimento:** giorno in cui la *Compagnia* ha sia la disponibilità del Premio che la conoscenza della relativa causale. La disponibilità del Premio viene considerata acquisita una volta trascorsi i giorni di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento oppure, in caso di bonifico, al ricevimento da parte della *Compagnia* di notizia certa dell'avvenuto accredito del Premio sul proprio conto corrente se tale informazione giunge successivamente alla data di valuta. La causale del Premio è data per conosciuta una volta che il *Modulo di Proposta* o altra comunicazione idonea, in caso di *Premi Aggiuntivi*, sia pervenuta alla sede della *Compagnia*. La valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento è riportata sul *Modulo di Proposta*. In caso di accettazione di contratti sottoscritti in deroga alle presenti condizioni, la *Compagnia* si riserva di differire il *Giorno di riferimento* fino ad un massimo di due giorni lavorativi successivi a quello di ricezione da parte del Soggetto Distributore.

**Determinazione del giorno di valorizzazione delle quote dei Fondi:** con riferimento ai criteri per la determinazione del valore complessivo netto dei *Fondi Interni* nonché del valore unitario della *quota* degli stessi, si rinvia agli Artt. 7 e 8 del relativo *Regolamento*. I criteri per la determinazione del valore delle quote di eventuali *OICR* collegati al Contratto avverrà secondo quanto previsto dal relativo Regolamento e/o Prospetto.

### **Giorno di valorizzazione delle operazioni effettuate sul Contratto**

- Giorno di valorizzazione delle quote dei Fondi per il caso di *recesso*: se il premio è già investito, 2° giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della comunicazione di *recesso*.
- Giorno di valorizzazione delle quote dei Fondi per le operazioni di investimento: 2° giorno lavorativo successivo al *Giorno di riferimento*.
- Giorno di valorizzazione delle quote dei Fondi per le operazioni di disinvestimento (*riscatti*, *switch*, *sinistro*): 2° giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della richiesta di *riscatto* o *switch/denuncia di sinistro* corredata del certificato di morte.
- Giorno di valorizzazione delle quote dei Fondi per le operazioni di reinvestimento (*switch*): 3° giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato effettuato il disinvestimento.

I giorni di calcolo per l'attribuzione e il disinvestimento delle quote dei Fondi sono tutti i giorni dal lunedì al venerdì fatta eccezione per i giorni di festività nazionale nonché per i giorni in cui le Borse di riferimento dei Fondi oggetto di trattazione sono chiuse. Se per motivi esogeni non dipendenti dalla *Compagnia* (ad esempio festività delle Borse di riferimento dei Fondi abbinabili al prodotto nonché festività nazionali) non fossero disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi interessati dall'operazione di movimentazione del Contratto, la *Compagnia* effettuerà l'investimento/disinvestimento delle quote il primo giorno utile successivo in cui tutti i suddetti valori sono disponibili.

Nel caso in cui nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà contrattuali, la *Compagnia* vi darà esecuzione, anche in giornate diverse, in relazione alle priorità alle stesse attribuita dalla *Compagnia*, tenendo conto dei processi aziendali e delle date di esecuzione degli ordini da parte delle SGR/SICAV.