

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* e sul modulo di versamento *premio aggiuntivo*.

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/azioni dei Fondi per il caso di *recesso* entro i 30 giorni:** 2° giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della comunicazione di *recesso*.

- **Giorno di valorizzazione delle quote/azioni dei Fondi per le operazioni di investimento:** 2° giorno lavorativo successivo al *Giorno di Riferimento*.

- **Giorno di valorizzazione delle quote/azioni 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/azioni dei Fondi per le operazioni di reinvestimento (*switch*):** 3° giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato effettuato il disinvestimento.

La *Compagnia* si riserva di modificare la data di valorizzazione delle operazioni, dandone opportuno preavviso al *Contraente/Assicurato* secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo applicabile. Per effetto dell'inserimento di *OICR*, la tempistica di valorizzazione verrà applicata a tutte le operazioni, indipendentemente dalla tipologia di Fondo oggetto dell'operazione stessa.

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/azioni 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*.

Qualora l'*OICR* avesse denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del numero delle quote da acquistare/vendere, la *Compagnia* convertirà gli importi in valuta estera utilizzando i tassi di cambio di negoziazione degli ordini. Ogni rendicontazione al *Contraente/Assicurato* avverrà utilizzando il valore unitario delle quote convertito in Euro in base ai suddetti valori di cambio delle valute.