Building a better working world

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Fondo interno assicurativo “Global Equity PREVI”

Relazione sulla verifica del rendiconto annuale della gestione per l’esercizio dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023

EY S.p.A.
Via Meravigli, 12
20123 Milano

Tel: +39 02 722121
Fax: +39 02 722122037
ey.com

Building a better working world

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE

Al Consiglio di Amministrazione di
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Siamo stati incaricati di effettuare un esame completo della "Sezione Patrimoniale" (Allegato 1) e della "Sezione Reddituale" (Allegato 2) dell'allegato Rendiconto annuale della gestione del Fondo interno assicurativo Global Equity PREVI per l'esercizio dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023 (di seguito anche i "Prospetti"), corredate delle Note Illustrative (Allegato 3) e delle sezioni del Regolamento attinenti la valutazione del patrimonio del fondo ed il calcolo del valore della quota (art. 8), le tipologie di investimenti (artt. 5 e 6) e le spese a carico del fondo (art. 7) (Allegato 4), predisposti da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (la "Società") per le finalità indicate dalla Circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive modifiche e integrazioni.

Responsabilità degli amministratori

Gli amministratori di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. sono responsabili della redazione della suddetta documentazione in conformità ai criteri stabiliti dalla Circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive modifiche e integrazioni. Sono altresì responsabili per quella parte del controllo interno che essi ritengono necessaria al fine di consentire la redazione dei Prospetti che non contengano errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Abbiamo rispettato i principi sull'indipendenza e gli altri principi etici del *Code of Ethics for Professional Accountants* emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale.
La nostra società di revisione applica il Principio Internazionale sulla Gestione della Qualità 1 (ISQM Italia 1) e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo di qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Responsabilità della società di revisione

E' nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sulla Sezione Patrimoniale e sulla Sezione Reddituale del rendiconto annuale della gestione del fondo interno assicurativo sulla base delle procedure svolte. Il nostro lavoro è stato svolto secondo i criteri indicati nel principio *International Standard on Assurance Engagements - Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Information* ("ISAE 3000 revised") emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* per gli incarichi che consistono in un esame completo. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che i Prospetti non contengano errori significativi.

Building a better working world

Il nostro incarico ha comportato lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenute nei Prospetti, con particolare riferimento a:

- concordanza delle risultanze della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dagli artt. 5 e 6 del Regolamento;
- rispondenza delle informazioni contenute nella Sezione Patrimoniale e nella Sezione Reddituale del Rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili;
- valutazione delle attività del Fondo alla chiusura dell'esercizio;
- determinazione e valorizzazione della quota del Fondo alla fine dell'esercizio.

Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione dei Prospetti dell'impresa al fine di definire procedure di verifica appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa.

In particolare, abbiamo verificato che:

- la rilevazione di sottoscrizioni e rimborsi e della corrispondente emissione e rimborso di quote del Fondo interno assicurativo;
- la rilevazione contabile delle operazioni relative alle attività assegnate al Fondo interno assicurativo e la valutazione di tali attività alla chiusura dell'esercizio;
- le attività assegnate al Fondo interno assicurativo alla chiusura dell'esercizio;
- la rilevazione per competenza dei proventi da investimenti, delle plus-minusvalenze da valutazione, degli utili e perdite da realizzi e degli altri oneri e proventi del Fondo interno assicurativo;
- il calcolo del valore unitario della quota del Fondo interno assicurativo alla chiusura dell'esercizio;

siano conformi a quanto previsto dal Regolamento e dalla Circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive modifiche e integrazioni.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Giudizio

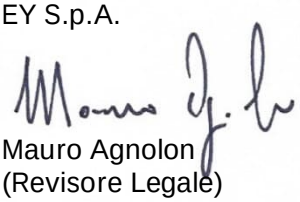
A nostro giudizio la Sezione Patrimoniale e la Sezione Reddituale del rendiconto annuale della gestione del fondo interno assicurativo Global Equity PREVI, relative all'esercizio dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023, corredate delle Note Illustrative, corrispondono alle risultanze delle registrazioni contabili e sono state redatte, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai criteri stabiliti dalla Circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive modifiche ed integrazioni e agli articoli del Regolamento richiamati nel primo paragrafo.

Criteri di redazione e limitazione all'utilizzo

Senza modificare il nostro giudizio, richiamiamo l'attenzione al Regolamento e alle Note Illustrative del fondo interno assicurativo Global Equity PREVI che descrivono i criteri di redazione. La Sezione Patrimoniale e la Sezione Reddituale del Rendiconto annuale della gestione del fondo interno assicurativo Global Equity PREVI sono state redatte per le finalità illustrate nel primo paragrafo. Di conseguenza la Sezione Patrimoniale e la Sezione Reddituale del Rendiconto annuale della gestione del fondo interno assicurativo Global Equity PREVI possono non essere adatte per altri scopi. La presente relazione è stata predisposta esclusivamente per le finalità indicate nel primo paragrafo e, pertanto, non potrà essere utilizzata per altri fini, in tutto o in parte, senza il nostro preventivo consenso scritto.

Milano, 21 marzo 2024

EY S.p.A.



Mauro Agnolon
(Revisore Legale)

INTESA SANPAOLO VITA

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi **Allegato 1**

RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) Global Equity PREVI

SEZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-2023

ATTIVITA'	Situazione al 31-12-2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI	**15.988.503,28**	**95,57**	**15.426.744,29**	**95,93**
A1.Titoli di debito				
A1.1. Titoli di Stato				
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili				
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
A2. Titoli azionari				
A3. Parti di O.I.C.R.	15.988.503,28	95,57	15.426.744,29	95,93
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI				
B1. Titoli di debito				
B1.1. Titoli di Stato				
B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili				
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
B2. Titoli azionari				
B3. Parti di O.I.C.R.				
C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
C1.1. Strumenti finanziari derivati - Call				
C1.2. Diritti - Strumenti finanziari derivati				
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
C2.1. Strumenti finanziari derivati non negoziati - Call				
C2.2. Contratti Forward				
D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA'				
E. DEPOSITI BANCARI	**682.498,82**	**4,08**	**603.311,57**	**3,75**
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare	**32.052,32**	**0,19**	**23.484,30**	**0,15**
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	**26.886,98**	**0,16**	**27.986,05**	**0,17**
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	26.886,98	0,16	27.986,05	0,17
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	1.765,55	0,01	52,22	
H2.3. Crediti diversi				
H2.4. Retrocessione commissioni	25.121,43	0,15	27.933,83	0,17
TOTALE ATTIVITA'	**16.729.941,40**	**100,00**	**16.081.526,21**	**100,00**

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale	Valore complessivo	% sul totale
I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE	**-22.959,21**	**17,09**	**-50.577,67**	**30,60**
M. ALTRE PASSIVITA'	**-111.355,66**	**82,91**	**-114.725,46**	**69,40**
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto				
M4. Commissione di gestione	-104.956,66	78,14	-108.259,26	65,49
M5. Passività diverse	-6.399,00	4,76	-6.466,20	3,91
TOTALE PASSIVITA'	**-134.314,87**	**100,00**	**-165.303,13**	**100,00**
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO		**16.595.626,53**		**15.916.223,08**
Numero delle quote in circolazione		760.409,12300		836.584,91100
Valore unitario delle quote		21,824		19,025

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	9.869,11800	7.803,33200	8.136,87300	10.262,45500
Quote rimborsate	32.292,61200	35.016,92500	24.635,96900	20.302,06000

Milano, 29 febbraio 2024

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

INTESA SANPAOLO VITA

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi **Allegato 2**

RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) Global Equity PREVI

SEZIONE REDDITUALE AL 31-12-2023

	Rendiconto al 31-12-2023		Rendiconto esercizio precedente	
A. STRUMENTI FINANZIARI				
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI				
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito				
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari				
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.				
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	637.463,18		-400.265,41	
A2.1 Titoli di debito				
A2.2. Titoli azionari				
A2.3. Parti di O.I.C.R.	637.463,18		-400.265,41	
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	1.900.417,62		-2.116.239,75	
A3.1. Titoli di debito				
A3.2. Titoli di capitale				
A3.3. Parti di O.I.C.R.	1.900.417,62		-2.116.239,75	
Risultato gestione strumenti finanziari		**2.537.880,80**		**-2.516.505,16**
B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
B1. RISULTATI REALIZZATI				
B1.1. Su strumenti negoziati				
B1.2. Su strumenti non negoziati				
B2. RISULTATI NON REALIZZATI				
B2.1. Su strumenti negoziati				
B2.2. Su strumenti non negoziati				
Risultato gestione strumenti finanziari derivati				
C. INTERESSI ATTIVI	**7.171,60**			
C1. SU DEPOSITI BANCARI	7.171,60			
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI				
D1. RISULTATI REALIZZATI				
D2. RISULTATI NON REALIZZATI				
E. PROVENTI SU CREDITI				
F. ALTRI PROVENTI	**1.765,55**		**52,22**	
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE				
F2. PROVENTI DIVERSI	1.765,55		52,22	
Risultato lordo della gestione di portafoglio		**2.546.817,95**		**-2.516.452,94**
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	**1,54**		**1,35**	
G1. Bolli, spese e commissioni	1,54		1,35	
Risultato netto della gestione di portafoglio		**2.546.819,49**		**-2.516.451,59**
H. ONERI DI GESTIONE	**-427.504,30**		**-467.245,41**	
H1. Commissione di gestione	-420.762,77		-460.342,98	
H2. Spese pubblicazione quota				
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia				
H4. Altri oneri di gestione	-6.741,53		-6.902,43	
I. ALTRI RICAVI E ONERI	**107.580,69**		**119.223,46**	
I1. Altri ricavi	107.580,69		120.415,58	
I2. Altri costi			-1.192,12	
Utile/perdita della gestione del Fondo		**2.226.895,88**		**-2.864.473,54**

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	13,72	Volatilità della gestione	9,34
Rendimento del benchmark	18,55	Volatilità del benchmark **	10,55
Differenza	-4,83	Volatilità dichiarata ***	

* Per le imprese che hanno adottato un benchmark ** indicate soltanto in caso di gestione passiva

*** indicate soltanto in caso di gestione attiva

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	

* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Milano, 29 febbraio 2024

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Allegato 3

NOTE ILLUSTRATIVE FONDO GLOBAL EQUITY PREVI AL 31.12.23

Il rendiconto della gestione e il regolamento sono stati redatti in conformità alle direttive e agli schemi previsti dalla circolare ISVAP n. 474/D del 21/02/2002.

Il fondo interno è caratterizzato dall'investimento degli attivi prevalentemente in quote di organismi di investimento del risparmio (OICR) istituiti e gestiti dalle Società scelte dalla Compagnia nel rispetto dell'obiettivo del Fondo Interno.
I suddetti compartimenti sono conformi alle disposizioni previste dalla direttiva 85/611/CEE cosi come modificata alla Direttiva 88/220/CEE e, laddove previsto, dalla Direttiva 2001/108/EC e dalla Direttiva 2001/107/EC.
I principi contabili ed i criteri di valutazione addottati per la redazione del rendiconto sono coerenti con quanto previsto dal Regolamento del Fondo Interno.

Il rendiconto annuale della gestione del Fondo interno assicurativo "Global Equity Previ" è ad esclusivo servizio di un Piano Individuale Pensionistico e la voce "Altri oneri di gestione" della Sezione Reddituale del rendiconto annuale della gestione del fondo interno include il compenso del responsabile del Fondo e il contributo di vigilanza dovuto alla Covip, in linea con quanto previsto dal Regolamento e come consentito dalla Deliberazione Covip del 31 ottobre 2006.

1) SEZIONE PATRIMONIALE

I nuovi investimenti vengono inseriti nel fondo al costo di acquisto e valorizzati settimanalmente al loro valore di mercato.

La liquidità è rappresentativa dell'effettivo saldo del conto corrente bancario relativo al fondo.

La liquidità da impegnare, se e quando valorizzata, è riferita ad operazioni di competenza dell'esercizio ma regolate successivamente.

Le altre attività sono costituite da crediti maturati e non ancora incassati.

Le altre passività sono formate da debiti maturati per oneri a carico dei fondi non ancora liquidati.

2) SEZIONE REDDITUALE

Gli utili e perdite di realizzo vengono calcolati come differenza tra i costi medi ponderati di carico delle attività e relativi valori di realizzo.

Le plusvalenze o le minusvalenze non realizzate sono date dalla differenza tra i costi medi ponderati di carico delle attività ed i relativi valori di mercato.

Gli interessi attivi su depositi bancari sono determinati sulla base della competenza di esercizio.

Gli oneri di gestione sono rappresentati dall'effettivo costo di competenza dell'esercizio.

3) SEZIONE DI CONFRONTO – NOTA SUL CALCOLO DEL RENDIMENTO E DELLA VOLATILITA' INSERITI NEL RENDICONTO ANNUALE DEL FONDO INTERNO.

Si precisa che i rendimenti e le volatilità inseriti nel rendiconto annuale del Fondo Interno sono stati calcolati utilizzando i valori quota rilevati a fini dell'attribuzione quote, a partire dall'ultima rilevazione dell'esercizio precedente fino all'ultima rilevazione dell'esercizio in corso.

INTESA SANPAOLO VITA S.p.A.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

1. Costituzione e denominazione del Fondo Interno

La Compagnia al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti degli Aderenti, in base a quanto stabilito dal Regolamento e dalle Condizioni Generali di Contratto, ha costituito il Fondo Interno suddiviso in quote denominato Fondo Interno Global Equity PREVI.
Il Fondo Interno costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia ed è destinato esclusivamente all'erogazione agli Aderenti di prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine.

2. Partecipanti al Fondo Interno

Sono legittimati a partecipare al Fondo Interno, sotto qualsiasi titolo e forma, i soggetti che aderiscono a VITA&PREVIDENZA SANPAOLO PIÙ – Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione o ad altri Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo.

3. Obiettivo del Fondo Interno

L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark.
Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
Il benchmark del Fondo Interno Global Equity PREVI è l'indice MSDEWIN Morgan Stanley Capital International World Daily Net Total Return in Euro.
L'indice è composto da titoli azionari quotati nelle Borse dei principali Paesi sviluppati mondiali.
Ciascun titolo azionario è pesato all'interno dell'indice sulla base della propria capitalizzazione.

4. Destinazione dei versamenti

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

5. Gestione del Fondo Interno

Il Fondo Interno Global Equity PREVI, attraverso la gestione della Compagnia, investirà gli attivi prevalentemente in quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) e in particolare in comparti azionari di Fondi comuni di investimento conformi alle disposizioni previste dalla Direttiva 85/611/CEE così come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e, laddove previsto, dalla Direttiva 2001/108/EC e dalla Direttiva 2001/107/EC.
La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione del fondo. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del fondo, rispetto a quelli indicati al punto 7, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio del Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

6. Criteri d'investimento del Fondo Interno

Il Fondo Interno si caratterizza per una politica d'investimento prevalentemente orientata ai mercati azionari, volta a cogliere le occasioni che si presentano sulle diverse aree geografiche privilegiando l'utilizzo di comparti azionari con specializzazione geografica e/o globale nel rispetto del profilo di rischio proprio del Fondo e delle finalità descritte in Nota Informativa.

Profilo di rischio: alto

Il Fondo Interno è denominato in euro. Il patrimonio complessivo del Fondo è investito in strumenti finanziari denominati in euro o in valuta estera.
La Compagnia si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

7. Costi gravanti sul Fondo Interno

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

Fondo Interno	Commissione annua di gestione applicata dalla Compagnia
Global Equity PREVI	2,60%

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

Sono inoltre a carico del Fondo Interno, per quanto di competenza, unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge; sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile di VITA&PREVIDENZA SANPAOLO PIÙ – Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione o ad altri Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo, salva diversa decisione della Compagnia.
Sul Fondo Interno non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso.

8. Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione

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

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

a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, riconosciuto ed aperto al pubblico, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;

c) le quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla rispettiva Società di gestione;
d) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati. Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene determinato il lunedì di ogni settimana dividendo il patrimonio del Fondo Interno come sopra calcolato, al netto delle spese di cui al punto 7 "Costi gravanti sul Fondo Interno", per il numero delle quote presenti nel Fondo a quella data. Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni, rilevate il giovedì, di una parte consistente delle attività del Fondo Interno, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del Fondo Interno riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.
Nel caso in cui il lunedì di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà calcolato il giorno lavorativo successivo più prossimo, ma sarà comunque riferito ai valori di Borsa rilevati il giovedì.
Il numero delle quote in cui il Fondo Interno risulta suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo Interno medesimo.
Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato, entro il secondo giorno lavorativo successivo al giorno in cui ha luogo il calcolo e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario, sul sito internet della Compagnia.
Il valore unitario della quota è determinato anche alla fine di ogni mese per determinare le posizioni individuali a tale data; tale valore non viene utilizzato per la conversione in quote dei contributi versati e nei casi di pagamenti da parte della Compagnia o di riallocazioni.

9. Modifiche al Fondo Interno

Il Regolamento del Fondo Interno potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al contratto oppure a fronte di mutati criteri gestionali.
Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel regolamento di VITA&PREVIDENZA SANPAOLO PIÙ – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione collegato al presente Fondo Interno.

10. Eventuale fusione di Fondi Interni

La Compagnia, nell'interesse degli Aderenti, può operare la fusione del Fondo Interno con uno o più Fondi interni aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali nonché caratteristiche similari e politiche d'investimento omogenee.
La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.
L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo agli Aderenti un numero di quote del Fondo incorporante, il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dall'Aderente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione precedente la fusione.
L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Aderenti.
Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione collegato al presente Fondo Interno.

11. Eventuale estinzione del Fondo Interno

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

Regolamento aggiornato a marzo 2019