



PRODOTTO Aggiornamento



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: **BG Stile Libero – Nuova Modalità di Prelievo Commissionale e aggiornamento universo investibile**

DATA 20/06/2019

ABSTRACT: Nuovo Set Informativo per BG Stile Libero 2.0 Promotion e BG Stile Libero Special 2.0: l'aggiornamento delle tempistiche di prelievo commissionale passa da annuale a semestrale. Dal 1° luglio verrà aggiornata anche la Linea Extra dell'Universo Investibile.

Link: FEP → Prodotti → Catalogo Prodotti → Capitalizzazione → “BG Stile Libero 2.0 Promotion” → TAB “Modulistica”
FEP → Prodotti → Catalogo Prodotti → Capitalizzazione → “BG Stile Libero Special 2.0” → TAB “Modulistica”



In sintesi

Prima	Dal 20/6/2019	Perché?	Cosa devo fare?
Attualmente, per tutti i clienti sottoscrittori dei prodotti della famiglia BG Stile Libero, il prelievo commissionale di BG Stile Libero per la componente Oicr viene effettuato una volta l'anno , il decimo giorno lavorativo del mese di Agosto (periodo di competenza 1/7 al 30/6).	Dal 2019 verrà effettuata una variazione con suddivisione del Prelievo Commissionale in due rate: 1° Prelievo – Agosto Prelievo delle commissioni di competenza dal 1/12 al 30/6 2° Prelievo – Dicembre Prelievo delle commissioni di competenza dal 1/7 al 30/11 La modifica interviene su tutto il portafoglio della Famiglia di BG Stile Libero.	Con il prelievo previsto in due momenti dell'anno è possibile: • Mitigare l'effetto «one off» della commissione pagata dal cliente in un'unica soluzione. Viene suddivisa in due parti la commissione pagata dal cliente. • Mostrare sugli applicativi FEP e BGPA, nel corso dell'anno, un Controvalore di contratto più prossimo al Valore di riscatto (il valore al netto delle commissioni). • Mostrare sull' Estratto Conto un controvalore al 31/12 più in linea con il valore di riscatto (il valore al netto delle commissioni).	DAL 20/6/2019 Disponibile in FEP il nuovo Set Informativo di BG Stile Libero 2.0 Promotion e BG Stile Libero Special 2.0 che recepisce la modifica del prelievo commissionale. I nuovi clienti sottoscrittori di BG Stile Libero 2.0 Promotion e BG Stile Libero Special 2.0 avranno già la nuova modalità di prelievo. VECCHI CLIENTI (sottoscrizioni fino al 19/6/2019) Riceveranno una comunicazione inerente la nuova modalità di prelievo commissionale.



N.B. Il 2019 sarà un anno di transizione: nel rendiconto al 31/12/2019 verrà riportato il prelievo commissionale afferente al periodo di competenza 1/07/2018 – 30/11/2019 (17 mesi) per passare alla nuova modalità.

Negli anni successivi sarà invece **riportato il prelievo commissionale afferente al periodo di competenza 1/12 – 30/11** (12 mesi).

Per approfondire

COMUNICAZIONE ALLA CLIENTELA SULLA NUOVA MODALITÀ DI PRELIEVO COMMISSIONALE

LE LETTERE AI CLIENTI	Al fine di introdurre la nuova modalità di prelievo commissionale sui vecchi clienti della famiglia di BG Stile Libero si rende necessario l'invio di una comunicazione inerente questa variazione delle condizioni contrattuali.
QUANDO VIENE INVIATA LA LETTERA	• La comunicazione deve essere inviata 60 giorni prima della data di efficacia dell'operazione: entro quindi il mese di ottobre 2019. • La postalizzazione inizierà nelle prime settimane di settembre 2019.
COSA PUÒ FARE IL CLIENTE	Il cliente ha facoltà di esercitare il riscatto senza oneri entro il 16/12/2019. BG Stile Libero non prevede penalità di uscita per regole di prodotto. N.B. Un punto di attenzione va posto per BG Stile Libero Special: nel caso in cui il cliente decidesse di riscattare l'investimento e non fossero trascorsi ancora cinque anni, il controvalore delle quote bonus verrà calcolato in funzione degli anni e frazioni d'anno trascorsi dalla decorrenza.

Aggiornamento Universo Investibile

DAL 1/7/2019 SI AGGIORNA L'UNIVERSO INVESTIBILE:

Si prega di prendere visione delle date di Cut off riportate nelle indicazioni operative presenti in calce alla Comunicazione.

DISPONIBILI 44 NUOVE STRATEGIE

ISIN	Società	Nome Comparto
LU1564308895	Vontobel	Vontobel Fund - Multi Asset Solution
LU1817795864	BlackRock Global Fund	BGF ESG Emerging Markets Blended Bond Fund
LU1817795351	BlackRock Global Fund	BGF ESG Emerging Markets Bond Fund
LU1817796326	BlackRock Global Fund	BGF ESG Emerging Markets Corporate Bond Fund
LU1817794628	BlackRock Global Fund	BGF ESG Emerging Markets Local Currency Bond Fund
LU1861215462	BlackRock Global Fund	BGF Future Of Transport Fund
LU1914373227	Credit Suisse Index Fund (Lux)	CSIF (Lux) Bond Green Bond Global Blue
LU0641746143	DNCA	DNCA Invest Miuri
LU0335993746	Eurizon Capital SA	Eurizon Fund - Absolute Prudente
LU0335994041	Eurizon Capital SA	Eurizon Fund - Absolute Attivo
FR0010581710	La Financière del l'Echiquier	Echiquier Agenor Mid Cap Europe
FR0010581728	La Financière del l'Echiquier	Echiquier Major SRI Growth Europe
FR0010868174	La Financière del l'Echiquier	Echiquier World Equity Growth



OGGETTO: BG Stile Libero – Nuova Modalità di Prelievo Commissionale

FR0013299294	La Financière del l'Echiquier	Echiquier Positive Impact
LU1819479939	La Financière del l'Echiquier	Echiquier Artificial Intelligence
LU0626262165	Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Fund
LU0316492775	Franklin Templeton	Templeton Global Bond Fund
LU0195953749	Franklin Templeton	Templeton global climate change
FR0012087799	H2O AM LLP	H2O EuroAggregate N/A (EUR)
IE00BGGJDJ24	H2O AM LLP	H2O Multi Emerging Debt Fund N/A
LU1939255961	Investec Asset Management	Global Environment
IE00BFRSYK98	Janus Henderson Investors	Janus Henderson Global Life Sciences Fund
LU1255011410	JPMorgan Asset Management	JPM China A-Share Opportunities
LU1041600690	JPMorgan Asset Management	JPM Income Fund C - EUR (hedged)
LU1225619417	Ver Capital	Nextam Partners Partners SICAV - Ver Capital Credit Fund
LU1727616747	Ver Capital	Nextam Partners Partners SICAV - Ver Capital High Yield Italian PIR

Comparti reinseriti in quanto hanno ridotto sensibilmente i costi e rispettano i parametri definiti da Product Governance per il mantenimento a catalogo.

IE00B502PK59	Albemarle Am Ltd	Atlante Target Europe
LU0503340233	Invesco Gt Am Plc (Lu)	Invesco Gbl Unconstrained Bond Fund

A seguito del processo di integrazione e convergenza dei comparti di Amundi Asset Management vengono introdotti i seguenti comparti:

LU0329449069	Amundi Asset Management	Amundi Funds Volatility Euro
LU0616241047	Amundi Asset Management	Amundi Funds Euro Aggregate Bond
LU0329443294	Amundi Asset Management	Amundi Funds Euro High Yield Bond
LU0907331176	Amundi Asset Management	Amundi Funds Euro High Yield Short Term Bond
LU0613076487	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Aggregate Bond
LU1161085938	Amundi Asset Management	Amundi Funds Emerging Markets Blended Bond
LU0755948287	Amundi Asset Management	Amundi Funds Emerging Markets Corporate Bond
LU0907913031	Amundi Asset Management	Amundi Funds Emerging Markets Hard Currency Bond
LU0442406533	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Inflation Bond
LU0557862322	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Bond
LU0568614837	Amundi Asset Management	Amundi Funds European Convertible Bond
LU0568607039	Amundi Asset Management	Amundi Funds Euroland Equity Small Cap
LU0755949681	Amundi Asset Management	Amundi Funds European Equity Conservative
LU0996171798	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Macro Bonds & Currencies
LU0329439698	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Macro Bonds & Currencies Low Vol
LU0568619398	Amundi Asset Management	Amundi Funds Global Macro Forex

5 COMPARTI IN USCITA DAL 1/7/2019

ISIN	Società	Nome Comparto
LU0406837046	Kairos International Sicav	Bond P EUR
LU0823448021	Parvest	Bond Absolute Return V350 I ACC EUR
LU0285831334	T. Rowe Price Funds Sicav	European Equity Fund I EUR
LU1049886952	Theam Quant	Equity Europe Income Defensive I Cap EUR
LU1049889972	Theam Quant	Equity US Guru I Cap EUR Hdg



INDICAZIONI OPERATIVE



DAL 01/07/2019	• Disponibile su FEP Set Informativo e Allegato Universo Investibile per tutte le versioni di BG Stile Libero con le nuove opportunità di investimento; • Su GIC è possibile selezionare a sistema i nuovi Comparti.
28/06/2019	• Data ultima per l'accettazione delle operazioni di investimento (Sottoscrizioni, Versamenti Aggiuntivi e Switch In) sui comparti esclusi dall'Universo Investibile (data ricezione ordini privi di anomalie in BG) • Da tale data non saranno più consentite operazioni di investimento (sottoscrizione iniziale, versamenti aggiuntivi e switch) sui comparti in uscita. Eventuali ordini in sospeso con scelta effettuata su tali comparti saranno oggetto di apertura anomalia per recupero disposizione a firma cliente di nuovi comparti sostitutivi, appartenenti alla stessa linea e per la stessa percentuale; • Da tale data sulla piattaforma GIC non sarà più possibile selezionare a sistema i comparti.
PER I CLIENTI DETENTORI DEI FONDI ESCLUSI	• I clienti detentori dei comparti in uscita continueranno a mantenerli in portafoglio con possibilità di effettuare operazioni di disinvestimento (switch out, riscatti parziali e riscatti totali); • L'operatività delle polizze coinvolte rimane ordinaria: in caso di investimento mark to market il comparto, se presente in portafoglio sarà escluso dall'investimento e l'importo ripartito sugli altri Oicr.