

PROMÉTHEIA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

PER I DIRIGENTI DI AZIENDE INDUSTRIALI

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n.1181

Documento sulla Politica di Investimento

(data ultima approvazione: 26/06/2026)

SOMMARIO

PREMESSA.....	3
OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO	4
Caratteristiche dei potenziali aderenti.....	6
Obiettivi di rendimento e profili di rischio	6
CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO	8
COMPITI E RESPONSABILITA' DEI SOGGETTI COINVOLTI	10
SISTEMA DI CONTROLLO.....	11
MODIFICHE TRIENNALI APPORTATE AL DOCUMENTO	11

PREMESSA

PROMÉTHEIA – Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per i Dirigenti di Aziende Industriali (Fondo), si propone il fine di erogare trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. Il Fondo è iscritto all'Albo COVIP con il n. 1181.

Il Fondo è rivolto ai dirigenti di aziende che applicano il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro stipulato tra Confindustria, Intersind, Asap e Fndai in data 16 maggio 1985 e successive modificazioni e integrazioni, anche aziendali. Attualmente, le parti contraenti sono Confindustria e Federmanager.

La forma giuridica è quella dell'Associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita. L'entità della prestazione pensionistica è determinata dall'entità della contribuzione individuale e dei rendimenti degli investimenti.

Il Documento, redatto in adempimento a quanto prescritto dalla Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo ed è coerente con le indicazioni riportate nello Statuto della forma pensionistica nonché con le previsioni contrattuali che regolano i rapporti tra i soggetti coinvolti nel processo di investimento.

Il presente Documento ha lo scopo di definire il processo di attuazione della politica di investimento mediante il quale il Fondo, tenendo conto di quanto stabilito dal CCNL, attua per i propri iscritti profili di rischio-rendimento coerenti con i bisogni previdenziali degli aderenti e con le prestazioni da erogare.

Esso è sottoposto a revisione triennale. I fattori presi in considerazione ai fini dell'eventuale modifica sono riportati in apposita delibera. Il Documento è trasmesso, in sede di prima definizione e, in seguito, in occasione di ogni sua modificazione:

- agli organi sociali della forma pensionistica e al responsabile della stessa;
- ai soggetti incaricati della gestione;
- alla COVIP, entro venti giorni dalla sua formalizzazione.

Il Documento è a disposizione degli aderenti che ne facciano richiesta scritta, a mezzo posta elettronica o posta ordinaria, ai seguenti indirizzi:

Indirizzo e-mail:

prometheia@prometheia.it

Sede legale:

Via di San Basilio, 41- 00187 ROMA

OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Fondo ha l'obiettivo, in particolare, di consentire agli aderenti di disporre all'atto del pensionamento di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico. A tal fine, esso provvede alla raccolta dei contributi e, mediante appositi convenzionamenti con soggetti terzi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalle convenzioni stipulate e dalla normativa in materia di previdenza complementare.

L'obiettivo finale della politica di investimento del Fondo è di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile e coerente nel medio termine con il trend dei mercati finanziari.

In base alle valutazioni effettuate dal Consiglio di Amministrazione, la politica di investimento maggiormente corrispondente alle caratteristiche ed ai fabbisogni previdenziali degli aderenti del Fondo deve, pertanto, perseguire gli obiettivi di seguito specificati:

- la conservazione del capitale;
- la minimizzazione della probabilità di conseguire rendimenti negativi;
- il contenimento del rischio e della volatilità dei rendimenti annui;
- il conseguimento di un rendimento compatibile con i vincoli di rischio definiti.

A tal fine, Prométheia, che opera in regime di contribuzione definita, ha istituito due comparti di investimento ed investe i flussi contributivi (quota a carico azienda, dirigente e TFR) come segue:

- dal 1/01/2022: le risorse maturande sono investite in una gestione assicurativa REALE MUTUA n.55825, denominata "PREVI REALE", il cui rendimento netto nel 2022 è stato dell'1,93% e nel 2023 è stato del 2,15%, a seguito di apposita Convenzione sottoscritta dal fondo.

In data 8/02/2024 è stata sottoscritta apposita Appendice che prevede la riduzione dall'1% allo 0,85% dei costi prelevati dal rendimento della gestione separata, con il minimo del 20% del rendimento realizzato della gestione separata

Con decorrenza 1/01/2025 è stata sottoscritta Apposita appendice che sposta la scadenza dell'attuale convenzione (ora prevista ad inizio 2027) al 1.1.2032, con riduzione della commissione di rivalutazione dall'attuale 0,85% annuo ad una commissione di rivalutazione dello 0,63% annuo, con la contestuale riduzione dell'attuale trattenuta minima del 20% del rendimento lordo realizzato dal Fondo al 17%. Il minimo trattenuto agirà a partire da rendimenti lordi della GS maggiori al 3,70%, per tale rendimento lordo, infatti, il 17% è pari proprio allo 0,63% (arrotondato per eccesso).

- Con decorrenza 01/07/2026 è stata sottoscritta apposita Appendice per l'istituzione di un nuovo comparto di investimento denominato "DINAMICA GLOBALE REALE", idoneo ad accogliere esclusivamente le adesioni automatiche di cui all'art. 8 comma 7 del D.Lgs.252/2005 nella fase transitoria. Il comparto è collegato al contratto di assicurazione unit-linked "Privilegio Reale Linea Previdenziale" e al fondo interno assicurativo "PIANIFICAZIONE REALE" istituito da Reale Mutua. Le prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote della linea di investimento e non sono assistite da garanzia di restituzione del capitale iniziale investito. La linea d'investimento comporta pertanto rischi finanziari agli aderenti, riconducibili all'andamento del valore delle quote, pertanto, la prestazione potrebbe risultare inferiore all'importo del capitale investito.

La finalità della linea è consentire una crescita del capitale nel medio-lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo.

PROMÉTHEIA

La linea risponde alle esigenze degli aderenti che intendono assumere un profilo di investimento aggressivo, con orizzonte temporale lungo e capacità di sostenere oscillazioni anche significative del valore della posizione individuale.

Comparto	PREVI REALE
Tipologia di prodotto	Tariffa di ramo I a tasso tecnico 0
Rendimento minimo garantito	0%, alla scadenza della Convenzione e per gli eventi previsti
Rendimento annuo trattenuto dalla Compagnia	0,63 del capitale rivalutato, con il minimo del 17% del rendimento realizzato della Gestione separata
Caricamento sui premi unici versati (costi assicurativi)	1,60%
Costi per l'erogazione della rendita	1,25%
Tavole di mortalità applicate	A62I
Durata della convenzione	sino al 2032

Comparto	DINAMICA GLOBALE REALE
Tipologia di prodotto	Tariffa di ramo III a tasso tecnico 0
Rendimento minimo garantito	Non previsto
Rendimento annuo trattenuto dalla Compagnia	0,85% annuo del capitale rivalutato
Caricamento sui premi unici versati (costi assicurativi)	0,25% (corrispondente al premio per la copertura "Garanzia Eredi")
Durata della convenzione	sino al 2032

Le risorse conferite sino alla data del 31/12/2021 sono investite in una gestione assicurativa, denominata "Zurich Trend", il cui rendimento medio netto negli ultimi 5 anni è stato del 2,31%.

Per i contributi versati prima dell'1.12.2005 erano attive diverse gestioni assicurative. A decorrere dal 1/10/2023, la fusione tra la gestione separata "Style" e la gestione separata "Class" ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE", senza alcuna modifica dei termini e delle condizioni

delle polizze interessate.

Composizione Fondi
100% ZURICH TREND
100% GL STYLE
55% GL STYLE + 45% VALUTA REALE
55% GL STYLE + 45% VALUTA REALE

Le gestioni Zurich Trend e GL Style, rispettivamente di Zurich Investments Life SpA e di GamaLife, riguardano al 31.12.2023 l'83,99% delle riserve del Fondo. Nel presente documento si riportano pertanto anche le informazioni relative alla gestione separata GL Style. La gestione assicurativa attiva per i contributi versati prima dell'1.12.2005, GL Style, ha avuto un rendimento medio netto negli ultimi 5 anni del 2,977%. Tali risultati hanno assicurato un costante consolidamento delle prestazioni di ciascun iscritto, e che diventa ancor più significativo alla luce dell'andamento dei mercati finanziari mondiali. Estendendo ulteriormente l'analisi delle performances ottenute dal Fondo fino ad oggi, i dati evidenziano uno spread costantemente positivo rispetto alla rivalutazione del Tfr di legge.

Gli elementi che caratterizzano la convenzione assicurativa in vigore fino al 01.01.2022 sono:

- il consolidamento delle prestazioni maturate al 31 dicembre di ogni annualità;
- la rivalutazione delle prestazioni con un tasso minimo garantito, attualmente pari all'1%. Tale parametro è suscettibile di variazione, in base ai trend dei mercati finanziari.

Anno	Rendimenti Prometheia GL Style %	Rendimenti Prometheia Zurich Trend %
2019	3,14	2,31
2020	2,96	2,23
2021	3,05	2,39
2022	2,985	2,385
2023	2,735	2,215
MEDIA	2,977	2,309

Caratteristiche dei potenziali aderenti

Al Fondo possono aderire tutti i dirigenti di imprese o altri soggetti giuridici che applichino il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i dirigenti di aziende industriali stipulato tra Confindustria, Intersind, Asap e Fndai-Federmanager in data 16 maggio 1985 e successive modificazioni e integrazioni, anche aziendali.

Obiettivi di rendimento e profili di rischio

Gestione separata - Previ Reale (dal 1/1/2022)

Orizzonte temporale	Medio periodo (fino a 15 anni)
Grado di rischio	basso, in quanto la Compagnia garantisce la conservazione del capitale investito
Volatilità attesa	molto bassa, considerata la composizione di portafoglio delle Gestioni Separate

Dinamica Globale Reale (dal 1/7/2026)

Orizzonte temporale	Lungo periodo (oltre i 15 anni)
Grado di rischio	molto alto, in quanto la Compagnia non garantisce la conservazione del capitale investito
Volatilità attesa	elevata, considerata la composizione di portafoglio delle linee azionarie

Gestione separata - Zurich Trend (contributi al 31/12/2022)

Orizzonte temporale	5 anni
Grado di rischio	basso, in quanto la Compagnia garantisce la conservazione del capitale investito ed un rendimento minimo previsto contrattualmente
Rendimento Medio Annuo atteso	non inferiore all'1%
Volatilità attesa	molto bassa, considerata la composizione di portafoglio delle Gestioni Separate

A decorrere dal 1/01/2023, il portafoglio di Zurich Investments Life S.p.A., a cui appartengono le polizze sottoscritte da Prometheia, è stato trasferito a GamaLife-Companhia de Seguros de Vida S.A., a seguito di operazione di cessione del ramo di azienda. L'operazione è stata autorizzata dall'IVASS.

Come comunicato dalle società cedente e cessionaria, il trasferimento avvenuto non comporta alcuna modifica dei termini e delle condizioni delle polizze. Tutti gli impegni verso gli assicurati e le attività a garanzia di tali impegni relativi alle polizze assicurative oggetto di trasferimento sono stati presi in carico da GamaLife, che continuerà a svolgere l'attività di gestione del portafoglio trasferito nel segno della continuità, avvalendosi anche di personale trasferito nell'ambito della cessione del ramo di azienda da Zurich a GamaLife Italia.

La politica di investimento è connessa alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento della gestione separata. In particolare, in base a tali regole, le attività vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene, pertanto, calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni separate ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, interessi, dividendi ed effettivi realizzi di plusvalenze e minusvalenze in rapporto alla giacenza media delle attività. La politica degli investimenti mira così a mantenere costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e a perseguire la stabilità di performance positive nel corso del tempo tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo, non rinunciando a cogliere opportunità d'investimento tali da consentire rendimenti superiori al livello della garanzia. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito

dei contratti assicurativi collegati alla gestione, all'analisi degli scenari economici e dei mercati finanziari.

CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO

I contributi versati a Prométheia vengono investiti a partire dall'1.12.2005 nella Gestione Separata Zurich Trend, che ha le caratteristiche sopra richiamate. Le riserve maturate fino a tale data sono investite nella Gestione Separata GL Style. In particolare, la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto alla prestazione, la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati), diminuiti delle spese a carico dell'aderente e capitalizzati ad un tasso annuo di interesse composto minimo garantito dell'1% a partire dall'1.1.2012 e prima ai tassi minimi garantiti nei vari periodi.

La Compagnia che gestisce la convenzione emette polizze a premio unico ricorrente, sulla gestione di riferimento, sulla quale viene riconosciuta una rivalutazione pari al 100% del rendimento annuo conseguito, con una ritenzione minima a favore della Compagnia dello 0,275.

Di fatto il Fondo ha attuato una modalità di gestione indiretta, individuando in tali gestioni lo strumento idoneo a realizzare la politica d'investimento stessa. Trattandosi quindi di modalità di gestione indiretta, ossia affidata alle compagnie di assicurazione scelte, il Fondo prende atto delle informazioni sulla politica di investimento e sulle altre caratteristiche delle differenti gestioni separate mediante quanto riportato nei regolamenti delle gestioni separate stesse e mediante l'informativa pubblicata dalle compagnie di assicurazione al riguardo.

Con riferimento al comparto DINAMICA GLOBALE REALE, la gestione è realizzata attraverso il fondo interno unit-linked denominato PIANIFICAZIONE REALE. Il patrimonio della linea è investito prevalentemente in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti, mediante OICR, SICAV e, ove previsto dal Regolamento, altri strumenti finanziari azionari, obbligazionari e monetari. Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo, che si caratterizza come fondo ad accumulazione.

Reale Mutua può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia per finalità di efficiente gestione del portafoglio, sia per finalità di copertura. La gestione può mantenere, in particolari situazioni di mercato o nel periodo di avvio della commercializzazione, una quota degli attivi investita nel mercato monetario.

Reale Mutua si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute. Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

Reale Mutua utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento. L'asset allocation tra investimenti di tipo azionario e obbligazionario verrà effettuata in funzione delle

condizioni di mercato con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo.

Reale Mutua si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli attivi utilizzati.

Si riportano di seguito le principali caratteristiche di queste gestioni.

Zurich – Gestione separata Zurich Trend

La gestione separata Zurich Trend è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla compagnia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad essa collegati.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	15%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento, principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni. Con decorrenza 1/10/2022, su delibera del Consiglio di amministrazione di Zurich Investments Life S.p.A., il limite massimo per gli investimenti nel comparto immobiliare è stato incrementato dal 5% al 15%, senza alcun impatto negativo sul contratto assicurativo né sui costi applicati.

Zurich – Gestione separata GL Style

La gestione separata GL Style è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla compagnia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad essa collegati.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	75%	100%
Private debt	0%	15%
Azioni	0%	5%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata GL Style è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti per diverse scadenze e a seconda del grado di liquidità, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

A decorrere dal 1/01/2022 le predette condizioni sono rimaste operative sulle risorse investite sino al 31/12/2021.

A decorrere dal 1/01/2022 le risorse sono state conferite nella Gestione Separata Previ Reale alle condizioni sopra indicate.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	50%	100%
Azioni	0%	20%
Altre attività patrimoniali (*)	0%	30%

(*) quote di OICR e liquidità o altri strumenti del mercato monetario

Con decorrenza 01/07/2026 è stata sottoscritta Apposita appendice per l'istituzione di un nuovo comparto di investimento azionario denominato "DINAMICA GLOBALE REALE" alle condizioni sopra indicate.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i parametri di riferimento:

La componente azionaria risulta non inferiore al 70% del patrimonio della linea del fondo

Benchmark	%
Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR	70%
Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR	15%
European Central Bank ESTR OIS	15%

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

- Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR: indice azionario ponderato per la capitalizzazione di mercato flottante delle società a grande e media dimensione, rappresentativo dell'85% della capitalizzazione delle società di tutti i paesi sviluppati. Non tiene conto dei reinvestimenti dei dividendi ed è espresso in EUR (non adotta strategie di copertura valutaria).
- Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR: indice azionario ponderato per la capitalizzazione di mercato flottante delle società a grande e media dimensione, rappresentativo dell'85% della capitalizzazione delle società di tutti i paesi emergenti. Non tiene conto dei reinvestimenti dei dividendi ed è espresso in EUR (non adotta strategie di copertura valutaria).
- European Central Bank ESTR OIS: indice rappresentativo del mercato monetario nell'area Euro.

Obiettivo della linea è ottenere un rendimento superiore all'indice di riferimento con un analogo livello di volatilità

COMPITI E RESPONSABILITA' DEI SOGGETTI COINVOLTI

Si riportano di seguito i soggetti coinvolti nel processo di investimento delle risorse:

- Consiglio di Amministrazione;
- Direttore Generale;
- Collegio dei Sindaci;
- Funzione Finanza;
- Funzione Gestione dei Rischi;

PROMÉTHEIA

- Funzione di Revisione Interna;
- Gestori Assicurativi;
- Service Amministrativo.

Per una descrizione dettagliata dei compiti e delle responsabilità dei soggetti coinvolti nel processo di investimento si rinvia a quanto riportato nel “Documento sul sistema di governo”.

SISTEMA DI CONTROLLO

Per quanto riguarda il sistema di controllo della gestione delle risorse, si rimanda al “Documento politiche di governance”.

MODIFICHE TRIENNALI APPORTATE AL DOCUMENTO

Si descrivono di seguito le modifiche apportate al presente Documento a partire dalla data della sua prima approvazione avvenuta il 20 dicembre 2012.

Data	Descrizione sintetica delle modifiche apportate
20/12/2012	- Prima edizione del Documento sulla Politica di investimento
17.12.2015	- Aggiornamento della tabella dei rendimenti storici ottenuti dalle Gestioni Separate Vita-V.I.S. e Zurich Fund. - Il dott. Mauro Mottura è stato nominato Direttore del Fondo, in sostituzione del dott. Gianfranco Agostini.
16.09.2016	- Aggiornamento delle Gestioni Separate a seguito della fusione operata dalla Zurich Investments Life, da Vita Vis a Zurich Style e da Zurich Fund a Zurich Trend.
14.02.2018	- Aggiornamento della tabella della composizione Fondi a seguito del recesso della Soc. Cattolica di Assicurazione. - Aggiornamento della tabella dei rendimenti storici ottenuti dalle Gestioni Separate Zurich Style e Zurich Trend.
17.06.2021	- Aggiornamento del Documento con eliminazione dei capitoli rubricati “Soggetti coinvolti nella Politica di investimento, loro compiti e responsabilità” e “Sistema di controllo della Politica di investimento”, in quanto confluiti nel Documento sul Sistema di Governo.
23.12.2021	- Aggiornamento del Documento con le condizioni della nuova convenzione assicurativa con Reale Mutua n. 55825 con efficacia dal 1/1/2022 - Il dott. Andrea Scaffidi è stato nominato Direttore del Fondo, in sostituzione del dott. Mauro Mottura - Il dott. Gianfranco Agostini è stato nominato Responsabile della Funzione Finanza del Fondo

01/01/2023	- Adeguamento conseguente alla cessione della Gestione Separata Zurich Style, con decorrenza dal 1° dicembre 2022, da parte di Zurich Investments Life S.p.A. a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia.
25/03/2024	- Aggiornamento del Documento con le modifiche apportate alla convenzione assicurativa con Reale Mutua n. 55825, sottoscritte l'8 febbraio 2024 con efficacia dal 1/01/2024, sulla riduzione dei costi prelevati dal rendimento - Aggiornamento della tabella dei rendimenti storici ottenuti dalle Gestioni Separate Zurich Style e Zurich Trend.
12/12/2024	Aggiornamento del Documento in merito alla nuova denominazione della gestione separata Zurich Style. La fusione tra la gestione separata "Style" e la gestione separata "Class" ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE", senza alcuna modifica dei termini e delle condizioni delle polizze interessate.
18/07/2025	- Aggiornamento del Documento con le modifiche apportate alla convenzione assicurativa con Reale Mutua n. 55825, sottoscritte con efficacia dal 1/01/2025, riguardo allo spostamento della scadenza al 2032 e alla riduzione delle commissioni dallo 0,85 % allo 0,63 %
26/06/2026	- Aggiornamento del Documento con le modifiche apportate alla convenzione assicurativa con Reale Mutua n. 55825, formalizzata il 29/06/2026, riguardo l'introduzione del nuovo comparto denominato DINAMICA GLOBALE REALE