EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.
Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

Edizione giugno 2021

Condizioni di Assicurazione

SANPAOLO INVEST IN PERSONA

Contratto di assicurazione a vita intera Unit Linked
a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 10 giugno 2021

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state redatte secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari".

EUROVITA

SANPAOLO INVEST IN PERSONA - PRESENTAZIONE

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Sanpaolo Invest In Persona** (cod. tariffa SANPER).

Sanpaolo Invest In Persona appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III, ossia un'assicurazione a vita intera del tipo unit linked che prevede la corresponsione di un capitale caso morte al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. Il Contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto.
La prestazione assicurata in caso di decesso e il valore di riscatto sono integralmente correlati al valore delle quote dei fondi esterni in cui viene investito il premio.
Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.
E' un prodotto a premio unico con possibilità di versare premi aggiuntivi in corso di contratto. Alla data di decorrenza del contratto, il premio iniziale versato, al netto di eventuali costi, verrà investito secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni").
Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi esterni, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo esterno).
Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.
Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività di gestione previste dal contratto, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.
Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto.
Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, sceglie tra le due seguenti modalità di applicazione dei costi, che prevedono differenti costi di gestione dell'investimento finanziario a fronte di differenti penalità di riscatto del capitale:
- modalità *Classe Short*: non sono previste penalità relative al riscatto. Il riscatto può essere richiesto decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- modalità *Classe Long*: sono applicate le penalità relative al riscatto del capitale, in caso di riscatto totale o parziale, nei primi tre anni di vita del contratto, ma viene applicata una minore commissione per l'*Attività di gestione periodica* e per l'*Attività di salvaguardia del contratto* effettuate dall'Impresa.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo è inoltre facoltà del Contraente aderire ad uno o più dei seguenti servizi opzionali:
- Programma Stop Loss che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo switch verso la Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni monetari e gestita dall'Impresa;
- Programma Periodico di Investimento che prevede, il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investite nella Linea Liquidità verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso Contraente (c.d. "asset di destinazione").
- Programma di Ribilanciamento Automatico che prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi esterni (c.a. asset di ribilanciamento) definiti dal Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o switch.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:
- Sezione I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti (Artt. 1 - 9) - che contiene la disciplina sulle prestazioni assicurate dal contratto, sulla facoltà di riscattare il contratto, sulla metodologia delle attività di gestione, servizi aggiuntivi, switch e opzioni contrattuali.
- Sezione II - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione (Artt. 10-13) - che contiene la disciplina sui tempi, sulle modalità, sulla documentazione necessaria per i pagamenti dell'Impresa previsti dal contratto nonché informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della prestazione assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione).
- Sezione III - Informazioni sul contratto (Artt. 14-34) - che contiene la disciplina sull'inizio e termine del contratto, sul pagamento del premio, sui diritti e gli obblighi del Contraente, sui costi e sulle norme di legge di riferimento, informazioni sui fondi.

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:
- Informativa sul trattamento dei dati personali che contiene le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte dell'Impresa.
- Informativa per l'accesso all'area riservata ai clienti che contiene le modalità per registrarsi e accedere all'area clienti dell'Impresa.
- Glossario che contiene la definizione dei termini assicurativi e tecnici utilizzati nella documentazione contrattuale.
- Elenco dei fondi oggetto di investimento (c.d. Allegato alle Condizioni di Assicurazione).

EUROVITA

SANPAOLO INVEST IN PERSONA - INDICE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE **1**

SEZIONE I - LE PRESTAZIONI, I RISCHI E I RENDIMENTI 1
ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI 1
ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI 1
ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA 1
ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE 2
ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA 2
ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI 4
ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH) 11
ART. 8 - RISCATTO 12
ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO 13

SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI 14
ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A. 14
ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 14
ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE 14
ART. 13 - PRESCRIZIONE 16

SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO 17
ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 17
ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI 17
ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO 17
ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO 17
ART. 18 - PREMI 17
ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE 18
ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 18
ART. 21 - COSTI 19
ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI 21
ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO 21
ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE 22
ART. 25 - BENEFICIARI 22
ART. 26 - PRESTITI 22
ART. 27 - CESSIONE 22
ART. 28 - PEGNO 22
ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO 22
ART. 30 - FORO COMPETENTE 22
ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE 23
ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ 23
ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO 23
ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO 23

Allegato 1 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA AI CLIENTI 24

Allegato 2 - INFORMATIVA PRIVACY 25

GLOSSARIO 28

ELENCO FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE) 32

OGGETTO: Contratto di assicurazione a vita intera del tipo unit linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Il contratto prevede il pagamento di un capitale caso morte ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato.
Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.
Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.
L'Impresa non procede alla vendita diretta dei propri prodotti, neppure tramite Internet, ma si avvale di intermediari che possono anche utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per la sottoscrizione del contratto, per le operazioni di versamento aggiuntivo e di switch.

SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:
In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà per ogni premio versato ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio.
Nel dettaglio:
- nel caso in cui l'Assicurato non abbia ancora compiuto 76 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)
Da 18 a 64 anni	0,50%
Da 65 anni e oltre	0,05%

- nel caso in cui l'Assicurato abbia già compiuto 76 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale pari al controvalore, come sotto definito, delle quote acquisite con ogni singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, diminuito delle penalità di riscatto e quindi maggiorato dello 0,05%.

L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.
In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.
Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno, come meglio specificato al successivo art. 23, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevata sul contratto. In caso di fondo esterno, il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato all'operazione equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.
Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.
Il capitale in caso di decesso dell'Assicurato per la prestazione principale viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI
Il presente contratto non prevede prestazioni accessorie e/o complementari.

ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA
La maggiorazione massima complessivamente riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato è pari a Euro 50.000.

ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. fondi esterni). Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, combinando liberamente i fondi esterni, secondo percentuali a sua scelta fino ad un massimo del 100% in un singolo fondo esterno, con un limite massimo di 40 fondi esterni per contratto (c.d. *combinazione libera*) e con un limite minimo per fondo pari all'1% del premio versato e comunque non inferiore a Euro 500.
Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.
Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto con l'indicazione dei costi correnti e della percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre per ciascun fondo esterno è indicata la macro-categoria di appartenenza e la Gamma definite in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.
Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi fondi esterni aventi le seguenti caratteristiche:
a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioé che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria. Nel caso in cui gli eventuali nuovi OICR siano Exchange Traded Fund (ETF), le eventuali operazioni di investimento e disinvestimento delle relative quote potranno essere soggette all'applicazione di uno specifico costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'ETF stesso.

ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti liberamente dal Contraente, l'Impresa prevede un'*Attività di gestione periodica* e un'*Attività di salvaguardia del contratto* che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna *Gamma* di fondi scelta.
Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una *Gamma* di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa e in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.
Di seguito si riportano le *Gamme* dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie *Gamme*.
Per l'identificazione della macro-categoria di ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Gamme	Macro-categoria
Azionari Europa	Azionari
Azionari globale	Azionari
Azionari Italia	Azionari
Azionari Nord America	Azionari
Azionari Pacifico	Azionari
Azionari specializzati	Azionari
Bilanciati	Bilanciati
Bilanciati-azionari	Bilanciati
Bilanciati-obbligazionari	Bilanciati
Flessibili	Flessibili
Liquidità altre valute	Liquidità
Liquidità area euro	Liquidità
Obbligazionari misti area euro	Obbligazionari
Obbligazionari misti internazionali	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Obbligazionari

La mappatura delle classi di rischio considerata ai fini delle operazioni di *switch* effettuate nell'ambito dell' *Attività di gestione periodica* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto* comprende i seguenti sei profili di rischio, individuati in funzione di altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo: Molto Alto, Alto, Medio Alto, Medio, Medio Basso e Basso. Per l'identificazione del profilo di rischio associato a ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Tutte le operazioni derivanti dall'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* saranno successivamente comunicate al Contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di *switch* o dell'investimento del premio aggiuntivo con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi e nel caso dell'*Attività di salvaguardia del contratto* anche le motivazioni della propria decisione.

Il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su altri fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Attività di gestione periodica
In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di *switch* tra fondi della medesima *Gamma* di appartenenza.
Inoltre, sia allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, sia in un'ottica di efficientamento e razionalizzazione della stessa, l'Impresa provvede ad una costante revisione dei fondi proposti con il presente contratto e ad esso collegabili.

L'analisi quantitativa si basa sulle *performance* rapportate ai rischi della gestione, valutate su un orizzonte di lungo periodo suddiviso in finestre temporali. L'analisi qualitativa si propone una validazione dei risultati dell'analisi quantitativa relativamente ai fondi esterni potenzialmente coinvolti nello *switch* individuando una omogeneità, in termini di caratteristiche gestionali, dei fondi che effettivamente saranno oggetto di *switch*.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della *Gamma* viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendolo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:
- il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla medesima *Gamma*;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dal Contraente.

Ai fini dell'efficientamento e dell'ottimizzazione della propria offerta, l'Impresa individua, a fronte di altri fattori e scelte proprie, anche operative, ulteriori fondi su cui effettuare attività di gestione, purché le operazioni che ne derivino non siano meno favorevoli per il Contraente.
Tali operazioni di switch verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno individuato per l'operazione ed investendolo in un altro fondo esterno appartenente alla medesima Gamma - scelto dall'Impresa stessa - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'*Attività di gestione periodica* per conto del Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:
- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;
- nel rispetto delle *Gamme* a cui appartengono i fondi esterni scelti dal Contraente;
- nel rispetto delle scelte iniziali del Contraente in termini di profilo di rischio e caratteristiche gestionali, come sopra definito.

L'impresa potrebbe non effettuare *switch* sulla base di valutazioni discrezionali.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'*Attività di gestione periodica* sono effettuate nel *giorno di riferimento*, che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.
Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

Attività di salvaguardia del contratto
L'*Attività di salvaguardia del contratto* è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi selezionati dallo stesso.

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, nei casi in cui il Contraente:
- richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) oppure per rating inferiore al minimo richiesto dalla normativa IVASS;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente su un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi sottoscrivibili, appartenente alla medesima *Gamma* scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.
In particolare nei casi di operazioni di fusione, che interessino il fondo prescelto, l'Impresa, al fine di preservare la continuità delle scelte del Contraente rispetto ai profili di rischio e agli obiettivi di investimento dichiarati in sede di sottoscrizione del contratto, potrà eccezionalmente decidere di effettuare l'*Attività di salvaguardia* investendo nel fondo risultante dalla fusione, anche se diverso da quelli indicati come fondi sottoscrivibili dal Contraente al momento di tale evento. Tale *Attività di salvaguardia* potrà essere promossa dall'Impresa a condizione che le caratteristiche del fondo risultante dalla fusione risultino nel loro complesso rispondenti a quelle del fondo oggetto della scelta iniziale operata dal Contraente in termini di società di gestione, politica di investimento, stile gestionale, profilo di rischio e livello di costi.

Le operazioni di investimento di premio relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 19 - Modalità di conversione del premio in quote.

Le operazioni di *switch* relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 7 - Operazioni di passaggio tra fondi (c.d. switch).

***

Si specifica inoltre che a fronte dell'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* l'impresa ha la facoltà di inserire e di eliminare uno o più fondi esterni nella scelta di investimento del presente contratto, nonché di sospenderne in via temporanea o definitiva il collocamento tramite il presente contratto.

In caso di eliminazione di uno o più fondi collegati al contratto, l'Impresa ne informerà il Contraente almeno un mese prima della data prevista per l'eliminazione. Il Contraente potrà decidere, entro tale data, di effettuare un'operazione di *switch* verso altri fondi esterni a sua scelta tra quelli collegabili al presente contratto. In mancanza di risposta da parte del Contraente, l'Impresa, procederà, alla data stabilita, a disinvestire tutte le quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore, senza alcun costo, in un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza, sottoscrivibile con il presente contratto.

In caso di sospensione, l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento verso il fondo sospeso - richieste dal Contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui il Contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo esterno della medesima Gamma di appartenenza.

Sia in caso di eliminazione che in caso di sospensione, le quote del nuovo fondo resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di switch da parte del Contraente.

Con riferimento all'*Attività di gestione periodica* ed all'*Attività di salvaguardia del contratto* si specifica che Eurovita, in casi particolari e comunque nell'interesse del Contraente, potrebbe decidere di effettuare le relative operazioni di switch in deroga ai limiti già previsti per l'individuazione del fondo di destinazione, ovvero in deroga alla previsione di switch tra fondi della medesima Gamma di appartenenza e al profilo di rischio del fondo.
Ciò può accadere, a titolo di esempio, a fronte di situazioni specifiche di mercato, di eventi esogeni non imputabili all'Impresa o laddove non fosse disponibile un fondo con tali caratteristiche tra quelli collegabili al contratto. In quest'ultimo caso, l'Impresa provvederà ad eseguire l'operazione di *switch* nel fondo che ritiene maggiormente idoneo e coerente con le scelte del Contraente, indipendentemente dall'appartenenza dello stesso alla medesima Gamma o alla presenza di adiacenza del profilo di rischio e si impegna, non appena possibile, ad integrare la selezione di fondi collegati al contratto sulla base dell'offerta di OICR presente sul mercato.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione, anche mediante messa a disposizione sul sito internet dell'Impresa, contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto unitamente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

Inoltre, il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti:
- *Programma Stop Loss*
- *Programma Periodico di Investimento*
- *Programma di Ribilanciamento Automatico*

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

Relativamente al *Programma di Ribilanciamento Automatico* è condizione necessaria, per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi esterni.
Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che i servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento* non possono essere attivi sul contratto contemporaneamente, mentre il *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere

attivo sul contratto simultaneamente al servizio *Programma Stop Loss* o al servizio *Programma Periodico di Investimento*.
In particolare:
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Periodico di Investimento* ricevuta dall'Impresa viene ritenuta non eseguibile;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss* ricevuta dall'Impresa comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma di Ribilanciamento Automatico* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss* o il *Programma Periodico di Investimento* può modificare, in corso di contratto, l'*asset di ribilanciamento* e/o posticipare il *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico"*.

Fermo restando quanto sopra definito, per il Contraente che richieda di aderire al *Programma Stop Loss* è disponibile anche la modalità "*Stop Loss* con successivo *Programma Periodico di Investimento*".
Questa modalità prevede l'adesione al *Programma Stop Loss* e, nel solo caso in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità previste dallo stesso, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio *Programma Periodico di Investimento*.
In questo caso non sarà quindi necessario sottoscrivere un'ulteriore richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* nel momento in cui il contratto sarà investito interamente nei fondi componenti la Linea Liquidità.

Programma Stop Loss
Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Stop Loss*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa:
- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo ed in base all'ultimo valore delle quote disponibile, l'indice di rendimento di polizza Money Weighted Rate of Return (MWRR), come di seguito definito;
- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (giorno di rilevazione), l'incremento o decremento percentuale dell'indice di rendimento di polizza MWRR di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come di seguito definito;
- nel caso il cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dal Contraente in sede di sottoscrizione del *Programma Stop Loss*), di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al contratto;
- di investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", di seguito descritta, composta esclusivamente da fondi esterni delle *Gamme* Liquidità area Euro e Liquidità altre valute, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

Money Weighted Rate of Return (MWRR)
L'indice Money Weighted Rate of Return (MWRR) misura il rendimento del contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato periodo di tempo definito periodo di osservazione (t0..tn).
L'indice MWRR è calcolato quotidianamente, nel giorno di rilevazione (ti), come segue:

$$MWRR_{t_i} = \frac{(V_{t_i} - V_{t_0}) - \sum_{t_0..t_i} P_t + \sum_{t_0..t_i} R_t}{\overline{V}_{t_0..t_i}}$$

t_i = *Giorno di rilevazione del Rendimento*
t_0 = *Primo Giorno del periodo di osservazione*
$t_0..t_i$ = *Periodo di osservazione*

$(V_{t_i} - V_{t_0})$ = *Variazione del valore di Polizza registrato nel periodo di osservazione*

$\sum_{t_0..t_i} P_t$ = *Totale dei Premi Netti investiti nel periodo di osservazione*

$\sum_{t_0..t_i} R_t$ = *Totale dei Riscatti Lordi disinvestiti*

$\overline{V}_{t_0..t_i}$ = *Valore Medio di Polizza rilevato durante il periodo di osservazione*

$MWRR_{t_i}$ = *Indice MWRR rilevato al giorno* t_i

Definizione di valore massimo e periodo di osservazione
Per valore massimo si intende il massimo valore dell'indice MWRR rilevato nell'arco temporale definito periodo di osservazione.
Il periodo di osservazione corrisponde ad un arco temporale di circa sei mesi, convenzionalmente definito in 130 giorni lavorativi (giorni di rilevazione), che varierà quotidianamente.
Nello specifico, il periodo di osservazione corrisponde a 130 giorni di rilevazione consecutivi e comprende, di giorno in giorno, il giorno di rilevazione in cui viene effettuato il confronto giornaliero ed i 129 giorni di rilevazione precedenti.
Nel caso in cui il *Programma Stop Loss* sia stato attivato da meno di 130 giorni di rilevazione, il periodo di osservazione si riferisce esclusivamente ai giorni di rilevazione effettivamente decorsi dalla data di attivazione.

Il *Programma Stop Loss* comporta un costo, come previsto al successivo art. 21.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l' Impresa riceve la richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* sottoscritta dal Contraente o dalla data di decorrenza del contratto in caso di adesione al servizio contestuale alla sottoscrizione dello stesso.

Nel caso in cui si verifichino le condizioni per il disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al contratto e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità (*switch*) saranno effettuate nel primo *giorno di riferimento* successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse. La rilevazione delle condizioni per il disinvestimento da parte dell'Impresa avviene sulla base degli ultimi valori delle quote disponibili per i fondi esterni collegati al contratto, che vengono forniti dalle Società di gestione/SICAV. L'Impresa, pertanto, può calcolare e quindi rilevare la perdita ad una determinata data, solo dopo aver ricevuto dalla Società di Gestione/Sicav il valore delle quote relativo a tale data e determinato come indicato al successivo art. 23. **L'operazione di disinvestimento viene, pertanto, effettuata nel primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di rilevazione. Vi è quindi un divario temporale tra il giorno in cui si verifica la perdita ed il giorno della sua rilevazione da parte dell'Impresa. Ciò significa che i valori delle quote attribuite all'operazione di disinvestimento si discostano da quelli utilizzati per la rilevazione della perdita e, quindi, del decremento, che pertanto potrebbe essere superiore alla percentuale scelta dal Contraente**. Il *giorno di riferimento* è definito al successivo art. 23.
Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni nel medesimo giorno di riferimento, l'Impresa procederà a eseguire prima le eventuali operazioni derivanti da una richiesta di switch ricevuta dal Contraente e successivamente, le operazioni di disinvestimento delle quote attribuite al contratto previste dal *Programma Stop Loss* e quindi la contestuale operazione di investimento nella Linea Liquidità.
Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione,l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà allo *switch* di detti fondi verso la Linea Liquidità.
Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

Il Contraente, che ha già aderito al servizio *Programma Stop Loss*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo, la percentuale di decremento dell'indice di rendimento di polizza MWRR precedentemente scelta. La modifica decorrerà dal primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di richiesta. A seguito di tale variazione, il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione di tale modifica da parte dell'Impresa. Si specifica che eventuali richieste di modifica della percentuale di decremento dell'indice MWRR pervenute durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità non saranno recepite dall'Impresa.

In caso di modifica della percentuale di decremento dell'indice MWRR, l'eventuale modalità, già sottoscritta, "Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento" verrà revocata in automatico dall'Impresa, pertanto il Contraente dovrà indicare nuovamente sul modulo l'eventuale adesione a tale modalità specificandone le relative caratteristiche.

Si specifica che eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente mentre l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, saranno automaticamente investiti dall'Impresa nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di cui all'art. 21 fino ad un'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente.

Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* dai fondi componenti la Linea Liquidità verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nei nuovi fondi esterni scelti dal Contraente.
Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*; il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di *switch*.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto, al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità "*Stop Loss* con successivo *Programma Periodico di Investimento*", la data da cui decorre l'incarico all'Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità. Da tale data il *Programma Stop Loss* si intenderà automaticamente revocato e conseguentemente non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 21.
Per le condizioni del servizio *Programma Periodico di Investimento* e la tempistica per le operazioni di *switch periodiche*, si rinvia al successivo paragrafo.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Stop Loss* saranno successivamente confermate al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Nel caso in cui il Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di *switch* od un'operazione di riscatto parziale, il periodo di osservazione continuerà a decorrere senza interruzioni.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento, ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, il *Programma Stop Loss* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure con lettera raccomandata A.R. La revoca decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui all'art. 21. Si specifica che eventuali richieste di revoca pervenute durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità non saranno recepite dall'Impresa.

L'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss*, ricevuta dall'Impresa anche durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, comporta automaticamente la revoca del *Programma Stop Loss* e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*.

Nel caso in cui sia già attivo sul contratto il *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'eventuale richiesta di adesione e l'attivazione del *Programma Stop Loss*, al ricorrere delle condizioni sopra indicate, può comportare la variazione dell'*asset di ribilanciamento* e la posticipazione del *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

Programma Periodico di Investimento
Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Periodico di Investimento*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa di trasferire, tramite operazioni di *switch periodiche*, l'intero controvalore delle quote dei fondi presenti in polizza verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso Contraente (c.d. *asset di destinazione*).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, il Contraente sceglie:
- la durata del *Programma Periodico di Investimento* (1, 6, 12 o 24 mesi);
- la frequenza delle operazioni di *switch periodiche* (settimanale o mensile - si segnala che per durata 1 mese è prevista esclusivamente la frequenza settimanale, per durata 24 mesi è prevista esclusivamente la frequenza mensile);
- l'asset di destinazione, composto da un massimo di 40 fondi esterni selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi sottoscrivibili ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione. L'asset di destinazione non potrà essere successivamente variato in corso di contratto. Si specifica che nel caso in cui il servizio sia attivato in seguito ad una precedente adesione al *Programma Stop Loss* con modalità "*Stop Loss* con successivo *Programma Periodico di Investimento*", l'asset di destinazione sarà uguale all'ultima scelta di investimento effettuata dal Contraente prima del trasferimento in Linea Liquidità, che coincide con le percentuali dei fondi esterni selezionati dallo stesso nell'ultima operazione di switch eseguita, o, in assenza di tale operazione, con la combinazione di fondi esterni prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta. Si precisa che non sono compresi nell'ultima scelta del Contraente eventuali fondi sottoscritti dallo stesso attraverso le operazioni di versamento di premi aggiuntivi.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dal Contraente o dalla data di decorrenza del contratto in caso di adesione al servizio contestuale alla sottoscrizione dello stesso.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto, al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità "*Stop Loss* con successivo *Programma Periodico di Investimento*", la data da cui decorre l'incarico all'Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità.

Il *giorno di riferimento* corrisponde ad ogni giorno lavorativo ed è il giorno in cui l'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente.

L'Impresa, assunto l'incarico:
- nel caso in cui il Contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, investe alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 21, nei fondi componenti la Linea Liquidità di seguito descritta;
  oppure
  nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto nelle quote dei fondi componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità. Tale operazione di *switch* non è effettuata nel caso in cui il contratto risulti già investito nella Linea Liquidità in seguito ad un'eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*.
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dal Contraente, nei fondi componenti l'*"asset di destinazione"*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi componenti l'*"asset di destinazione"*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi componenti l'*"asset di destinazione"* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il *Programma Periodico di Investimento* comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di *switch periodica*, come previsto al successivo art. 21.

Calcolo del numero delle operazioni di switch periodiche e del relativo importo
Il numero di operazioni di *switch periodiche* previste dal servizio varia in base alla frequenza ed alla durata scelte dal Contraente al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento*:

frequenza	**durata**			
	1 mese	**6 mesi**	**12 mesi**	**24 mesi**
settimanale	4 operazioni	26 operazioni	52 operazioni	non prevista
mensile	non prevista	6 operazioni	12 operazioni	24 operazioni

L'importo della prima operazione di *switch periodica* varia in base alla frequenza e alla durata scelte dal Contraente:
- nel caso di frequenza settimanale, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto, per 52 in caso di durata12 mesi, per 26 in caso di durata 6 mesi, per 4 in caso di durata 1 mese;
- nel caso di frequenza mensile, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi o per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o settimanalmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote componenti la Linea Liquidità e del numero di *switch* periodici residui. Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch periodica* successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti in Linea Liquidità per il numero delle operazioni di *switch periodiche* residue (numero *switch* previsti dal servizio in base alla durata ed alla frequenza scelta - numero *switch* periodici già effettuati).

In tutti i casi, ai fini della determinazione del controvalore delle quote componenti la Linea Liquidità, si assumono gli ultimi valori delle quote disponibili alla data dell'operazione.
Qualora il controvalore delle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nell'asset di destinazione. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch periodiche* potrà essere inferiore al numero previsto.

Giorno di riferimento delle operazioni di switch periodiche
La prima operazione di *switch periodica*, che comporta il disinvestimento dalla Linea Liquidità e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti l'asset di destinazione, sarà effettuata:
- *nel caso in cui il Contraente abbia scelto la frequenza settimanale*, nel venerdì della prima settimana successiva alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;
- *in caso di frequenza mensile*, nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa.

Le operazioni di *switch periodiche* successive alla prima saranno effettuate:
- *in caso di frequenza settimanale*, ogni venerdì di ogni settimana;
- *In caso di frequenza mensile*, nel secondo venerdì di ogni mese.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa (*giorno di riferimento* dell'operazione), l'operazione di *switch periodica* sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente.

Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di *switch periodica* si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.
Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch periodica* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno periodicamente, con frequenza mensile, confermate al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'eventuale richiesta da parte del Contraente di effettuare un'operazione di *switch* verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione, comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento*.
La revoca decorre dal *giorno di riferimento* in cui l'Impresa effettua l'operazione di *switch*. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 21.

Si specifica che il Contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale.
L'eventuale versamento di premi aggiuntivi o l'eventuale richiesta di riscatti parziali non comporta quindi la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Si segnala infine che l'impresa effettua l'*Attività di gestione periodica* e l'*Attività di salvaguardia del contratto*, sopra descritta, sui fondi componenti l'asset di destinazione.

L'adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma di Ribilanciamento*

Automatico modifica in corso di contratto l'*asset di ribilanciamento* e differisce il *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

Linea Liquidità
(linea collegata ai servizi opzionali e aggiuntivi Programma Stop Loss e Programma Periodico di Investimento e non sottoscrivibile quindi direttamente dal Contraente all'interno della combinazione libera)

La Linea Liquidità è una linea gestita dall'Impresa ed investe in quote di fondi esterni selezionati dalla stessa - sulla base di una costante analisi quantitativa e qualitativa degli stessi fondi e del mercato - tra quelli appartenenti alle *Gamme* "Liquidità area euro e Liquidità altre valute" e disponibili tra i fondi collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:
- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alle *Gamme* Liquidità area euro e Liquidità altre valute;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- valuta: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- grado di rischio: Medio basso;
- orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- la linea può essere composta sia da fondi esterni ad accumulazione che a distribuzione dei proventi;
- la finalità della linea è la conservazione del capitale investito a fronte di un investimento prevalente in fondi poco volatili;
- i fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi;
- alcuni fondi esterni appartenenti alla linea possono utilizzare strumenti finanziari derivati con fini di copertura e di una efficiente gestione del portafoglio;
- la linea non prevede l'investimento in fondi esterni istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

La composizione della linea è variabile nel tempo sulla base delle valutazioni effettuate tempo per tempo dall'Impresa.

L'Impresa, a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra, individua i fondi esterni che compongono la Linea Liquidità ed opera per conto del Contraente con discrezionalità ed autonomia operativa, rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata, attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.
Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione sono effettuate nel *giorno di riferimento* che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.
Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

L'elenco dei fondi esterni selezionati dall'Impresa per la Linea Liquidità è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Programma di Ribilanciamento Automatico
Il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato "*Programma di Ribilanciamento Automatico*"; condizione necessaria per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, come di seguito descritte, è l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi esterni.
L'attivazione del *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.
Il Contraente può richiedere il *Programma di Ribilanciamento Automatico* anche contestualmente agli altri servizi opzionali e aggiuntivi previsti dal contratto: *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*.
Con l'offerta del servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'Impresa si propone l'obiettivo di neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla combinazione di fondi esterni definita dallo stesso Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o di *switch* (cd. "*asset di ribilanciamento*"), attraverso il ribilanciamento degli attivi in conformità ai pesi percentuali ivi indicati.
A tal fine, l'Impresa assume l'incarico di eseguire periodicamente, su ciascun premio investito, un'operazione di *switch* automatica (c.d. *operazione di ribilanciamento*), convertendo il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente nell'*asset di ribilanciamento* di riferimento per l'operazione. In altri termini, attraverso l'*operazione di ribilanciamento*, l'Impresa ripristina, per ciascun premio investito nel contratto, i pesi percentuali iniziali tra i diversi fondi esterni indicati in ciascun *asset di ribilanciamento*. L'*operazione di ribilanciamento* prevede, quindi, il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente in ciascun premio versato ed il reinvestimento, nel medesimo giorno (c.d. *giorno di riferimento*), nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

Nel caso di adesione al *Programma di Ribilanciamento Automatico* contestuale alla sottoscrizione del Modulo di proposta, la decorrenza del servizio (convenzionalmente definita *giorno di riferimento* dell'*operazione di ribilanciamento*) coincide con la data di decorrenza del contratto. Se il servizio viene richiesto in corso di contratto, la data di decorrenza coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione sottoscritta dal Contraente.
Ogni *operazione di ribilanciamento* verrà eseguita dall'Impresa periodicamente, il venerdì della 26° settimana successiva alla settimana del *giorno di riferimento* dell'*operazione di ribilanciamento* (c.d. *periodo di ribilanciamento*) salvo che, durante tale periodo, non siano state eseguite operazioni di investimento/disinvestimento che differiscano il termine di decorrenza.

Le operazioni di investimento/disinvestimento sopra citate possono derivare dalle seguenti tipologie di operazioni:
- operazione di *switch* richiesta dal Contraente
- operazione di *switch* effettuata autonomamente dall'Impresa nell'ambito dei servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*.

Le operazioni di investimento/disinvestimento derivanti dall'*operazione di ribilanciamento* vengono effettuate dall'Impresa il venerdì che è il *giorno di riferimento* dell'operazione stessa. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, si assume quale *giorno di riferimento* delle operazioni il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente. Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni *operazione di ribilanciamento*, si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

Come già precisato, l'*asset di ribilanciamento* corrisponde alla combinazione di fondi esterni selezionata dal Contraente alla data di sottoscrizione di ciascun versamento di premio.
Nel caso in cui il Contraente sottoscriva il *Programma di Ribilanciamento Automatico* in corso di contratto potrà definire un nuovo *asset di ribilanciamento* sottoscrivendo contestualmente un'operazione di *switch*. In questo caso l'*asset di ribilanciamento* coinciderà con la scelta d'investimento effettuata nella richiesta di *switch*. L'operazione di *switch* verrà eseguita con le modalità e le tempistiche indicate al successivo art. 7. Il *periodo di ribilanciamento* decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*.
L'*asset di ribilanciamento* può variare nei seguenti casi:
- operazioni di *switch* richieste dal Contraente in corso di contratto. Tali operazioni determinano un nuovo asset di ribilanciamento per tutti i versamenti di premio in essere alla data di riferimento dell'operazione di *switch*. Il nuovo asset sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*. In questo caso, il *periodo di ribilanciamento* per tutti i premi versati verrà differito e decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* eseguita dall'Impresa, mentre l'*asset di ribilanciamento* assegnato su tali premi sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*.

- *Attività di gestione periodica* e *Attività di salvaguardia del contratto* effettuate dall'Impresa in corso di contratto. Tali attività possono variare in qualsiasi momento la combinazione dei fondi esterni selezionati all'interno dell'*asset di ribilanciamento*. In caso di sospensione temporanea del collocamento da parte della Società di Gestione/Sicav di uno o più fondi esterni presenti nell'*asset di ribilanciamento*, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso i nuovi fondi assegnati dall'Impresa a fronte delle attività svolte dalla stessa limitatamente al periodo di sospensione di detti fondi.
  Le operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito delle attività di gestione sopra descritte non differiscono il *periodo di ribilanciamento*.

- operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito dei servizi *Programma Stop Loss* e Programma Periodico di Investimento. Tali operazioni possono variare in corso di contratto l'*asset di ribilanciamento* e posticipare il periodo di ribilanciamento. Nel solo caso in cui si siano verificate le condizioni di disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'Impresa esegue autonomamente un'operazione di *switch* dell'intero controvalore delle quote possedute nel contratto verso la Linea Liquidità. A fronte di tale operazione di *switch*, l'*asset di ribilanciamento* risulterà composto, per tutti i premi versati, solo dalla Linea Liquidità. Conseguentemente l'*operazione di ribilanciamento* non potrà esser eseguita dall'Impresa in quanto l'*asset di ribilanciamento* è costituito da una sola linea. Nel caso in cui il Contraente al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss* abbia sottoscritto la modalità "*Stop Loss* con *Programma Periodico di Investimento*" o direttamente il "*Programma Periodico di Investimento*", l'Impresa effettuerà inizialmente le operazioni di *switch periodiche* previste da tale servizio verso l'asset di destinazione, posticipando il *periodo di ribilanciamento*, che decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'ultima operazione di *switch periodica* eseguita dall'Impresa. Decorso il *periodo di ribilanciamento*, verrà effettuata dall'Impresa l'operazione di ribilanciamento per tutti i premi versati fino a quel momento verso il nuovo *asset di ribilanciamento*, che coinciderà con l'asset di destinazione precedentemente definito dal Contraente.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'*operazione di ribilanciamento*, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati all'*asset di ribilanciamento*, la stessa non potrà procedere al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i. Conseguentemente l'*operazione di ribilanciamento* non potrà essere eseguita dall'Impresa con riferimento ai premi investiti in tali fondi. L'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione. In caso di eliminazione da parte dell'Impresa di uno o più fondi esterni presenti nell'*asset di ribilanciamento*, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso i nuovi fondi assegnati dall'impresa stessa fino a successiva richiesta di operazione di switch da parte del Contraente.

Per tutti i casi sopra descritti, il Contraente mantiene la facoltà di richiedere in un qualsiasi momento un'operazione di *switch* per posticipare il *periodo di ribilanciamento* o per variare le scelte d'investimento presenti nell'ultimo *asset di ribilanciamento*.

Si ricorda che, nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente in riferimento a ciascun versamento di premio sia investito interamente in un solo fondo esterno o l'intero controvalore del contratto sia investito nella Linea Liquidità nel *giorno di riferimento* dell'*operazione di ribilanciamento*, tale operazione non potrà essere eseguita dall'Impresa. Si precisa che, in tal caso, l'*operazione di ribilanciamento* potrà esser eseguita successivamente dall'Impresa solamente a seguito di operazione di *switch* richiesta dal Contraente verso una combinazione di almeno due fondi esterni. Ne consegue che il *periodo di ribilanciamento*, in tale ipotesi, decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* per tutti i versamenti di premio in essere a tale data e l'*asset di ribilanciamento* su tali versamenti sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*.

Nel caso in cui il controvalore del contratto risulti investito interamente nella Linea Liquidità a fronte della sottoscrizione della modalità "*Stop Loss* con *Programma Periodico di Investimento*", l'*operazione di ribilanciamento* verrà eseguita autonomamente dall'Impresa trascorso il *periodo di ribilanciamento* che decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'ultimo *switch* periodico eseguito dalla stessa. L'*operazione di ribilanciamento* per tutti i premi versati fino a quel momento verrà eseguita verso il nuovo *asset di ribilanciamento*, che coinciderà con l'asset di destinazione precedentemente definito nel *Programma Periodico di Investimento*.
Si precisa che l'*asset di ribilanciamento* di eventuali premi aggiuntivi versati successivamente alla data di esecuzione di qualsiasi operazione di *switch* o operazione di *switch periodica* o *operazione di ribilanciamento* coinciderà con la combinazione di fondi esterni selezionata dal Contraente alla data di sottoscrizione di ciascun versamento di premio aggiuntivo.
Il versamento di premi aggiuntivi non differisce il *periodo di ribilanciamento*.

Ogni *operazione di ribilanciamento* effettuata dall'Impresa nell'ambito del *Programma di Ribilanciamento Automatico*, sarà tempestivamente confermata al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative all'operazione stessa eseguita, ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Il *Programma di Ribilanciamento Automatico* comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni *operazione di ribilanciamento* effettuata dall'Impresa, come previsto al successivo art. 21.

L'impresa in casi eccezionali, si riserva la facoltà di non accettare l'adesione al servizio richiesta dal Contraente o di non eseguire l'*operazione di ribilanciamento* sulla base di proprie valutazioni discrezionali finalizzate a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente. In questo caso l'Impresa fornirà una tempestiva comunicazione al Contraente contenente le motivazioni della propria decisione.

Si specifica che il Contraente che aderisce al servizio "*Programma di Ribilanciamento Automatico*" conserva comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi, operazioni di *switch* nonché riscatti parziali.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il "*Programma di Ribilanciamento Automatico*" tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante invio all'Impresa di lettera raccomandata A.R. La revoca decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente. In caso di revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* non saranno più applicati i relativi costi fissi del servizio di cui al successivo art. 21.

ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. *SWITCH*)

Il Contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di *switch* trasferendo il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute nel contratto verso altri fondi esterni tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto. L'operazione di *switch* viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nei nuovi fondi secondo la nuova scelta dal Contraente.
L'operazione di *switch* verso uno o più fondi esterni può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto.
Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.
Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi esterni relativi all'operazione, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma dell'operazione di switch contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.
Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio *Programma Periodico di Investimento*, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di *switch* periodiche previste dal servizio stesso.
Ciascuna operazione di *switch* periodica consiste:
- nel disinvestimento di un controvalore pari all'importo dello *switch* periodico di quote dei fondi esterni componenti la Linea Liquidità, sulla base del peso percentuale di ciascun fondo all'interno della linea stessa; il numero di quote disinvestito da ciascun fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione;
- nell'investimento, nello stesso *giorno di riferimento*, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'*asset di destinazione*, sulla base del valore della quota degli stessi.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di ribilanciamento previste dal servizio stesso. L'*operazione di ribilanciamento* prevede il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente con riferimento a ciascun premio versato e il reinvestimento nel medesimo giorno (*giorno di riferimento*) nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

Qualora il fondo o i fondi scelti, in caso di operazione di *switch*, *operazione di ribilanciamento* e operazione di *switch periodica*, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, al fine di tutelare l'interesse del Contraente l'Impresa può decidere in via autonoma - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di *switch* verso un altro fondo esterno (o più fondi esterni) diverso da quello scelto dal Contraente ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente stesso.

In tutti i casi previsti nell'ambito dell'attività *di salvaguardia* del contratto, l'Impresa si impegna a comunicare con la lettera di conferma di *switch*, le motivazioni della propria decisione.
L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di *switch* verso i fondi esterni componenti la Linea Liquidità,nell'ambito del *Programma Stop Loss* eventualmente sottoscritto dal Contraente.

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Tale richiesta non determina la revoca del *Programma Stop Loss* mentre comporta la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.
La richiesta di *switch* non implica la revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* ma determina un nuovo *asset di ribilanciamento* ed il differimento del *periodo di ribilanciamento*.

ART. 8 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente. Il riscatto può essere richiesto con la seguente tempistica, variabile in funzione della modalità di applicazione dei costi scelta al momento della sottoscrizione:
- ***Classe Short*: in qualsiasi momento, decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto;**
- ***Classe Long*: in qualsiasi momento, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso.**

Il Contraente può richiedere il riscatto mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. il Contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto.

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto del Contraente.
Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo assegnato all'operazione, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale proquota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", è assegnato il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.
In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà al Contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge.
L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.
In tutti i casi in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:
- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni, diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà al Contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento. Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto ridurranno la quota non riscattata e/o, nel caso non fosse possibile disinvestire le quote necessarie al raggiungimento di tali costi e imposte, ridurranno l'importo liquidato.
  Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto.

A tal proposito, l'Impresa fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte del Contraente.

Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto, saranno applicati conformemente a quanto già previsto per l'operazione di riscatto inizialmente richiesta (totale o parziale).

Il valore di riscatto verrà corrisposto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui all'art. 12.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti da una richiesta di riscatto ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Il contratto non prevede valori di riduzione.

Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando una richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata servizioclienti.eurovita@legalmail.it. L'Impresa si impegna a fornire informazioni sul valore di riscatto del contratto entro venti giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.

ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

9.1 Rendite di opzione

Il Contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in rendita, che si rivaluta annualmente, per soddisfare un'esigenza previdenziale.
Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:
- rendita vitalizia: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;
- rendita reversibile: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dal Contraente;
- rendita certa e poi vitalizia: verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dal Contraente per il periodo rimanente.

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 500.

La rendita annua vitalizia di opzione sarà corrisposta in rate trimestrali posticipate.

Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceva la richiesta di conversione sottoscritta dal Contraente ed è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. Questa rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto.

Nella fase di erogazione la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.

SEZIONE II - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.

La presente assicurazione viene assunta da Eurovita S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dal Contraente nel Modulo di proposta e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

La documentazione necessaria per la liquidazione della polizza, a seguito degli eventi contrattualmente previsti (riscatto totale, riscatto parziale, esercizio dell'opzione in rendita, liquidazione del capitale assicurato a seguito del decesso dell'Assicurato) è elencata nelle tabelle pubblicate in calce al presente articolo.

Tale documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità. L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La richiesta di liquidazione (modulo di richiesta pubblicato sul sito internet dell'Impresa www.eurovita.it), corredata dalla necessaria documentazione, deve essere inoltrata all'Impresa:
- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

oppure

- mediante lettera raccomandata A.R. (o anche posta ordinaria per i riscatti) indirizzata a: Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.

Eurovita S.p.A. esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali a favore dell'avente diritto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi legali.

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto totale	**Riscatto parziale**	**Decesso Assicurato**	**Opzione in rendita**
Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente	x	x		x
Fotocopia del codice fiscale del Contraente	x	x		x
Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	x *(*)*	x *(*)*		x *(**)*
Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				x
Fotocopia del documento di identità del codice fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente e/o del Beneficiario)				x
Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - se il defunto ha lasciato o meno testamento; - in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiari che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; - in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			x	
Copia del certificato o autocertficazione di esistenza in vita dei Beneficiari			x	
Copia del certificato di decesso dell'Assicurato			x	
Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;			x	
Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta			x	
Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Contraente/Beneficiario, in originale	x	x	x	

(*) richiesto dall'Impresa nel solo caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente e non abbia firmato il modulo di richiesta di riscatto

(**) da inviare annualmente all'Impresa e per tutto il periodo di corresponsione della rendita.

Inoltre, nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la predetta documentazione dovrà essere integrata con l'ulteriore documentazione di seguito indicata:

	Tipologia di Persona Giuridica			
	esercitante attività di impresa	NON esercitante attività di impresa	Società fiduciaria	Ente religioso
Visura Camerale valida entro 6 mesi	x		x	
Estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche		x		
Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento		x		x
Copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità della persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del titolare effettivo	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante	x	x	x	x
In caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute	x	x	x	x
Riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni				x
Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano				x

ART. 13 - PRESCRIZIONE

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Articolo 2952 del Codice Civile). L'Impresa è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

SEZIONE III - Informazioni sul contratto

ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto il modulo di proposta unitamente all'Assicurato se persona diversa e sia stato versato regolarmente il relativo premio, il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve il Documento di Polizza, che costituisce accettazione scritta della proposta da parte dell'Impresa.

La data di decorrenza del contratto (c.d. giorno di riferimento) coincide con il primo giorno lavorativo successivo a quello della data di disponibilità del premio da parte dell'Impresa, sempreché, entro il suddetto termine, Eurovita non abbia comunicato per iscritto al Contraente, con lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio così come sottoscritto dal Contraente nel modulo di proposta, alle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nel Documento di Polizza.

ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui decorre e produce gli effetti il contratto di assicurazione, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 89.

Il presente contratto può essere sottoscritto esclusivamente dal Contraente che abbia stabilito almeno la propria residenza o il proprio domicilio nel territorio italiano e che non sia in ogni caso domiciliato o residente in Stati Uniti, Canada, Giappone o Australia; nel caso in cui il Contraente perda i predetti requisiti in corso di contratto, eventuali richieste di operazioni di versamento di premi aggiuntivi e di *switch* saranno respinte dall'Impresa come eventuali adesioni ai servizi aggiuntivi, che consentirà esclusivamente operazioni di riscatto parziale o totale.

ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dal momento della sua sottoscrizione fino alla data di conclusione del contratto.
A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.
Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione.
A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa.
L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto e maggiorato dei costi di caricamento eventualmente applicati al premio di cui all'art. 21; si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.
Ai fini della determinazione del controvalore delle quote attribuite al contratto da restituire al Contraente, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta di recesso del Contraente.
Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel *giorno di riferimento* per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

Il presente contratto non ha né una durata minima né una durata prefissata. Il contratto si estingue al momento del suo riscatto o con il decesso dell'Assicurato.

ART. 18 - PREMI

Opzioni circa il premio da versare
Premio unico iniziale
Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi successivamente alla data di conclusione del contratto.
In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo pari o superiore a Euro 100.000 e inferiore a Euro 2.000.000.

Premi aggiuntivi
Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 15.000 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni secondo la scelta del Contraente.
I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati, indipendentemente dalla modalità di applicazione dei costi scelta dal Contraente (c.d. *Classe Short* e *Classe Long*), fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).
Per una descrizione delle due differenti modalità di applicazione dei costi si rinvia al successivo art. 21.

Modalità di pagamento
Il pagamento dei premi, deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente tramite le seguenti modalità.
Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti tramite:
• bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. sul c/c bancario intestato a Eurovita S.p.A.;
• assegno bancario non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
• assegno circolare non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
• tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dall'Impresa.

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alle suddette forme di pagamento.

Giorno di disponibilità
Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale e - in caso di pagamento tramite assegno - con la scadenza dei giorni di valuta (3 giorni di valuta per assegno bancario e circolare).
L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi, il giorno lavorativo precedente il *giorno di riferimento* definito al successivo art. 23.

***

L'Impresa comunica al Contraente per iscritto, tramite il Documento di Polizza, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote acquisite, l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione. In corso di contratto l'Impresa, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto una lettera di conferma dell'investimento successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.

ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.
L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.
Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 14.
Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di investimento"), nel rispetto dei giorni di valuta indicati all'art. 18.
Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall'art. 14, il premio viene investito - al netto delle spese di emissione del contratto nonché del caricamento sul premio - nelle quote di fondi esterni secondo le scelte effettuate dal Contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.
Il numero delle quote dei fondi esterni da attribuire al Contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal Contraente al netto, nel solo caso del premio unico iniziale, delle spese di emissione del contratto per il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dal Contraente nel contratto.
L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nel Documento Unico di Rendicontazione Annuale, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si estingue per:
- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

ART. 21 - COSTI

Il Contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, può scegliere tra le due seguenti modalità di applicazione dei costi, che prevedono differenti costi di gestione dell'investimento finanziario a fronte di differenti penalità di riscatto del capitale:

- modalità *Classe Short*: non sono previste penalità relative al riscatto. Il riscatto può essere richiesto decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- modalità *Classe Long*: sono applicate le penalità relative al riscatto del capitale, in caso di riscatto totale o parziale, nei primi tre anni di vita del contratto, ma viene applicata una minore commissione per l'*Attività di gestione periodica* e per l'*Attività di salvaguardia del contratto* effettuate dall'Impresa.

Per la quantificazione e i termini di applicazione delle penalità relative al riscatto e delle commissioni di gestione per ciascuna modalità, si rinvia a quanto di seguito indicato.

Costi che gravano direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

Spese di emissione del contratto: un costo fisso di Euro 60. Tale diritto viene prelevato dal premio unico iniziale versato. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento: pari ad una percentuale del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi, variabile in funzione della Classe di Patrimonio Potenziale (CPP) assegnata al contratto.
La Classe di Patrimonio Potenziale (CPP) è assegnata al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, sulla base del totale dei premi che il Contraente prevede di versare in corso di contratto, come di seguito indicato:

- **Classe A**: assegnata a contratti con previsione di versamento di premio per un importo complessivo inferiore a Euro 500.000;
- **Classe B**: assegnata a contratti con previsione di versamento di premio per un importo complessivo pari o superiore a Euro 500.000 ed inferiore a Euro 1.000.000;
- **Classe C**: assegnata a contratti con previsione di versamento di premio per un importo complessivo pari o superiore a Euro 1.000.000.

La CPP assegnata non potrà essere in nessun caso successivamente modificata.
Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di costo di caricamento prelevate su ciascun premio versato, in funzione della CPP assegnata al contratto:

CPP assegnata	Costo di caricamento (% del premio)
A	1,00%
B	0,50%
C	0,00%

Costi relativi alle coperture assicurative
Con riferimento alla parte di premio che copre il rischio di mortalità previsto dal contratto (Art. 1 - Prestazioni Assicurate Principali), calcolata in funzione del premio versato e prelevata dal numero di quote attribuite al contratto, si rinvia al precedente art. 19 per il dettaglio del prelievo effettuato.

Costi di riscatto

Penalità di riscatto: in base alle modalità di applicazione dei costi scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il contratto prevede, in caso di riscatto:
modalità *Classe Short*
non sono previste penalità per l'esercizio del riscatto totale o parziale.
modalità *Classe Long*
in caso di riscatto totale il presente contratto prevede una penalità di riscatto, pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto come di seguito descritto:

Anno	Penalità di riscatto (% del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto)
0	2,50%
1	2,00%
2	1,00%
3 e oltre	0,00%

Allo stesso modo anche in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto, pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto: tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dal Contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal

capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi per switch
Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di switch.

Costi che gravano indirettamente sul Contraente

Remunerazione dell'Impresa

Costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa
Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'*Attività di gestione periodica* e per l'*Attività di salvaguardia del contratto* descritte al precedente art. 5, differenziata in base alla modalità di applicazione dei costi scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, come di seguito specificato.
La commissione per le attività è pari ad una percentuale su base annua - variabile in base alle macro-categorie di appartenenza dei fondi - del numero totale delle quote possedute dal Contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

modalità *Classe Short*

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione (% su base annua)
Fondi Azionari	2,40%
Fondi Flessibili	2,15%
Fondi Bilanciati	2,00%
Fondi Obbligazionari	1,70%
Fondi Liquidità	1,20%

modalità *Classe Long*

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione (% su base annua)
Fondi Azionari	2,20%
Fondi Flessibili	1,95%
Fondi Bilanciati	1,80%
Fondi Obbligazionari	1,50%
Fondi Liquidità	1,15%

Programma Stop Loss
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Stop Loss*, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.
Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente.
Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di *switch* da parte del Contraente.
In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra. Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità, il costo per l'attività di gestione, su base annua, sarà pari all'1,20% per la *Classe Short* e all'1,15% per la *Classe Long*.

Programma Periodico di Investimento
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Periodico di Investimento*, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di *switch periodica* effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione, come dettagliato nella tabella seguente:

frequenza	Costo totale (max)			
	Durata 1 mese	Durata 6 mesi	Durata 12 mesi	Durata 24 mesi
settimanale	Euro 8	Euro 52	Euro 104	-
mensile	-	Euro 12	Euro 24	Euro 48

Con riferimento ai singoli i fondi componenti l'asset di destinazione o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.
Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione, su base annua, sarà pari all'1,20% per la *Classe Short* e all'1,15% per la *Classe Long*, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

Programma di Ribilanciamento Automatico
In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo *Programma di Ribilanciamento Automatico* è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni *operazione di ribilanciamento* effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 2 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

Costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'"ETF" (Exchange Traded Fund)
E' prevista l'applicazione di un ulteriore costo, in termini percentuali, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF", ad esclusione di:
- operazioni realizzate su iniziativa esclusiva dell'Impresa;
- operazioni non riconducibili ad eventi esogeni;
- operazioni non riconducibili a scelte del Contraente.

Tale costo è pari allo 0,07% del controvalore delle quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF" investite e/o disinvestite e sarà prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav
I costi gravanti sui fondi esterni sono contenuti e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma Periodico di Investimento*, *Programma Stop Loss*, nonché del costo del servizio relativo al *Programma di Ribilanciamento Automatico*.
Il soggetto distributore può inoltre concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% dei costi di caricamento applicati ai premi, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.

ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO

Determinazione del valore unitario della quota
Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno, ad eccezione dei fondi esterni di tipo "ETF", è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.
Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno di tipo "ETF" è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed equivale al "prezzo di riferimento" determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.
Il "prezzo di riferimento" viene pubblicato quotidianamente per ogni fondo esterno di tipo "ETF" sul sito www.borsaitaliana.it e sul sito www.eurovita.it.

Valorizzazione della polizza
Il contratto è valorizzato in Euro. La valorizzazione della polizza ad una determinata data è effettuata sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili per ciascun fondo esterno collegato.
Nel caso in cui il fondo esterno abbia valuta di denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alle singole operazioni, come definito al successivo paragrafo *"Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni"*.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.
L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni
L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, quotidianamente, in ogni giorno lavorativo previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Imprese di Assicurazione, definito *"giorno di riferimento"*.
In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente, tramite comunicazione sul sito www.eurovita.it ed informando la Società distributrice.
L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, nel caso di fondi esterni di tipo "ETF", sulla base del valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento", come determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.
Il valore delle quote con cui sono effettuate le operazioni di investimento e disinvestimento è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni purché compatibile con i processi operativi dell'Impresa o, nel caso di Exchange Traded Funds, determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana, ed indicato nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", alla colonna "Valore quota assegnato" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto indicato nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento". In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile.
Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si

trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i.
A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Eurovita comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.
Eurovita si impegna inoltre a comunicare annualmente le informazioni relative a:
- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento
- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

ART. 25 - BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari del capitale assicurato in fase di sottoscrizione del Modulo di proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.
Ai fini e per gli effetti del presente contratto, in assenza della predetta designazione in fase di sottoscrizione del prodotto, per Beneficiari si intenderanno gli eredi. Resta comunque la facoltà del Contraente di designare successivamente i Beneficiari di polizza e di modificarli o revocarli in qualsiasi momento secondo quanto previsto agli artt. 1920 e segg. del Codice Civile e al presente articolo.
La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ne ha ricevuto comunicazione per iscritto).
Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.
La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dal Contraente, o disposte per testamento.
Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 26 - PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 27 - CESSIONE

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..
Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.
L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di Polizza o su Appendice.
L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.
Non è consentito cedere il contratto a favore dell'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 28 - PEGNO

Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.
Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.
Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si atterrà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.
Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.
Non è consentito costituire in pegno il contratto a favore dell'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti tuttavia possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative.

ART. 30 - FORO COMPETENTE
A norma di quanto previsto dall'articolo 33 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229") la sede del Foro Competente per qualsiasi controversia inerente il contratto, è quella di residenza o domicilio elettivo del consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE
Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ
Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO
Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti dell'Impresa. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO
Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana.

INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI (REGOLAMENTO IVASS 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

In applicazione del Regolamento IVASS n. 41/2018, Eurovita S.p.A. (di seguito l'"Impresa") informa il Contraente che è disponibile sul proprio sito internet www.eurovita.it l'Area riservata ai Clienti.

La registrazione e l'accesso all'area riservata ai Clienti sono completamente gratuiti e il Contraente può registrarsi o collegarsi in qualsiasi momento e da qualunque postazione con accesso internet.
L'Impresa garantisce la tutela della riservatezza e la protezione dei dati e delle informazioni rese disponibili nell'area dedicata ai Clienti.

Dall'Area Clienti, il Contraente potrà accedere ai servizi forniti dall'Impresa sulla sua posizione assicurativa, in particolare potrà monitorare i propri investimenti e lo stato dei pagamenti dei premi, conoscere la valorizzazione aggiornata del con tratto, verificare tutti i dettagli delle singole operazioni effettuate, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le Condizioni di Assicurazione sottoscritte, visualizzare i propri dati personali e inviare in maniera veloce le proprie richieste.

Nel caso in cui il Contraente decidesse di registrarsi all'Area Clienti e accedere ai servizi offerti, potrà collegarsi direttamente al sito www.eurovita.it, accedere all'Area Clienti, cliccare su "Registrati", inserire i dati richiesti (Codice fiscale e numero di polizza* attiva) e seguire la procedura indicata.
In fase di "registrazione" il Cliente sceglie una username e una password, indica il proprio indirizzo di posta elettronica, presta il consenso al trattamento dei dati personali e accetta le Condizioni Generali di Registrazione.
Per completare la registrazione, il Contraente riceverà nella sua casella di posta elettronica una email con un codice monouso per la verifica e certificazione dell'indirizzo e-mail indicato; successivamente il Cliente indica il numero di cellulare e riceve via SMS il codice monouso necessario per certificare il numero di telefono indicato e ricevere l'SMS con link per avviare il processo di auto-autenticazione tramite la quale il Cliente darà conferma della sua identità.
La procedura di riconoscimento prevede l'utilizzo di un telefono smartphone per il caricamento delle foto di un documento in corso di validità, del codice fiscale o tessera sanitaria e un autoscatto.

Terminata questa fase della registrazione il Cliente riceve una email con l'esito della registrazione parte dell'Impresa, e solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.
Registrandosi all'Area Clienti, il Contraente fornisce il proprio consenso a inviargli le comunicazioni in corso di contratto in formato elettronico anziché cartaceo, salvo quanto previsto dalla normativa vigente.
Resta la facoltà per il Contraente di richiedere all'Impresa l'invio dell'informativa in corso di contratto su supporto cartaceo.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo areaclienti@eurovita.it.
Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Nel caso in cui il Contraente si registri all'Area Clienti sono previste delle agevolazioni finanziarie sui servizi opzionali e aggiuntivi offerti eventualmente dal contratto. Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione sottoscritte.

L'Impresa provvederà ad aggiornare le informazioni contenute nell'area riservata con una tempistica coerente con le caratteristiche delle coperture assicurative a cui si riferiscono, indicando chiaramente la data di aggiornamento.

In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dall'Impresa cliccando sul link "Serve Aiuto" e compilando il form dedicato o, in alternativa utilizzando il seguente contatto email: areaclienti@eurovita.it.

* Il numero di Polizza è indicato nel Documento di polizza inviato dall'impresa al domicilio del Cliente.

Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati c.d. "GDPR").

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Eurovita S.p.A. (di seguito la "Società"), i cui elementi identificativi sono sotto indicati, è tenuta a fornirLe alcune informazioni.

1. Titolare e responsabili del trattamento dei dati
I Titolari del trattamento sono:
- Eurovita S.p.A. – via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacyurovita.it - in qualità di Impresa di Assicurazione
- Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A. – Piazza San Carlo 156 – 10121 Torino in qualità di Intermediario Collocatore

L'informativa sul trattamento dei dati da parte di Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A. è riportata nella scheda di censimento anagrafico.

2. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative[1]
Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano – dati raccolti tramite le reti di vendita (private banker) di Sanpaolo Invest SIM S.p.A. presso di Lei o presso altri soggetti[2] e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge[3] - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Dati sensibili e giudiziari - Il consenso che Le chiediamo riguarda anche le eventuali categorie particolari di dati ("dati sensibili")[4] strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ("dati giudiziari")[5] , è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale previste dal Regolamento per la protezione dei dati personali.

Consenso - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore - Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto numero 1. sono già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, acquisirà tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra.

Consenso per l'acquisizione dati dall'intermediario - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per l'acquisizione dei suoi dati dalle basi dati dell'intermediario per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi - I dati possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

Responsabili del trattamento - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. nota 6).

Comunicazione a terzi della catena assicurativa - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore assicurativo – come per la ridistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti operano in Italia o all'estero – sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari, così costituenti la c.d. "catena assicurativa"[6]. In tal caso, l'attività di trattamento è oggetto di specifiche garanzie di protezione dei dati mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

Trasferimento di dati all'estero per finalità assicurativa – Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-Ue; in tali circostante, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze che agiscono in totale autonomia come autonomi titolari del trattamento oppure sono effettuati per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento (v. nota 6). In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati è oggetto di specifiche garanzie a protezione dei dati personali mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

Consenso per la catena assicurativa - Il consenso che Le chiediamo di esprimere riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy@eurovita.it.

Natura del conferimento dei dati e consenso - Precisiamo che senza i Suoi dati ed il Suo consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

3. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali
Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti, in particolare, a Sanpaolo Invest SIM S.p.A. che raccoglie direttamente i dati dei clienti, appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali[7]: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. In particolare, si informa che Sanpaolo Invest SIM S.p.A. potrà svolgere attività di marketing (i.e. invio di materiale pubblicitario, partecipazione a concorsi a premio, vendita diretta, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela in merito alla qualità dei prodotti e servizi offerti, ricerche di mercato ed altre attività similari di carattere promo-commerciale anche attraverso i propri promotori finanziari) relativamente a prodotti dalla stessa offerti. Sanpaolo Invest SIM S.p.A. potrà svolgere le suddette attività di marketing anche avvalendosi di società terze specializzate nel settore alle quali i dati potranno essere comunicati. Tale attività potrà essere effettuata anche mediante interviste personali, questionari, con l'ausilio della posta ordinaria, del telefono (anche cellulare), della posta elettronica, del telefax o di altre tecniche di comunicazione a distanza anche automatizzate (ad esempio Sms).
Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

4. Categorie di dati trattati
I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:
- dati personali[8];
- dati personali particolari (c.d. sensibili)[9];
- dati economici.

5. Modalità del trattamento dei dati
I dati sono trattati[10] dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa[11], agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.
L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy@eurovita.it, ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

6. Diffusione dei dati
I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

7. Conservazione dei dati
I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti.

8. Diritti dell'Interessato
Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari[12].Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy @eurovita.it[13] . Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

9. Data Protection Officer
Il contatto del Responsabile della protezione dei dati presso Eurovita S.p.A. è: dpo@eurovita.it.
Il contatto del Responsabile della protezione dei dati presso Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A. è: dpo@fideuram.it.

Note

[1] La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
[2] Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).
[3] Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
[4] Cioè dati di cui all'art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
[5] Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.
[6] Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all'acquisizione di informazioni sui debitori;
a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;
b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento.
[7] I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
[8] Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).
[9] Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.
[10] Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
[11] Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6).
[12] Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.
[13] L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it
Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

SANPAOLO INVEST IN PERSONA - GLOSSARIO

Assicurato	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il Contraente.
Benchmark	Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/ linee/combinazioni libere.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale assicurato	L'importo che l'Impresa liquida al/i Beneficiario/i in caso di decesso dell'Assicurato.
Capitale investito	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero in OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.
Capitale maturato	Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
Capitale nominale	Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
Categoria	La categoria del fondo interno/OICR/linea è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
Classe	Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
Clausola di riduzione	Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite - eventuali - clausole contrattuali.
Combinazioni libere	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.
Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.
Commissioni di gestione	Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote dei contratti collegati a OICR/linee per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. In genere, sono espresse su base annua.
Commissioni di incentivo (o di performance)	Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR/linea per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR/linea in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR/linea e quello del benchmark.
Composizione del fondo	Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
Contraente	Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.
Controvalore delle quote	Il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto.
Conversione (c.d. Switch)	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/ azioni di fondi interni/OICR/linee sottoscritti/e e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/ linee.
Copertura assicurativa	Il riconoscimento della prestazione assicurata al verificarsi dell'evento previsto dal contratto di assicurazione (es. decesso dell'Assicurato).
Costi di caricamento	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative	Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
Destinazione dei proventi	Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
Documento di Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
Durata del contratto	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
Duration	Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.
Età dell'Assicurato	L'età dell'Assicurato ad una data generica è pari al numero degli anni compiuti.
Fondi comuni d'investimento (aperti)	Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
Fondo armonizzato	Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.
Fondo di fondi	Fondo interno il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).
Fondo interno	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno dell'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto degli eventuali costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
Fondo non armonizzato	Fondo d'investimento di diritto italiano non assoggettato alla legislazione comunitaria ma autorizzato dalle competenti autorità nazionali oppure fondo o SICAV di diritto estero che ha ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzato in Italia.
Gestione a benchmark di tipo attivo	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno/OICR/linea è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".
Gestione a benchmark di tipo passivo	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
Giorno di riferimento	Giorno lavorativo di riferimento per le operazioni di investimento e disinvestimento delle quote dei fondi collegati al contratto.
Leva finanziaria	Effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.
Mercati regolamentati	Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.
Modulo di proposta	Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
OICR	Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.
Premio periodico	Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Assicurazione, esso è anche detto premio ricorrente.
Premio unico	Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
Premio versato	Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto unit linked. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero

	del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.
Prodotto Unit linked	Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
Quota	Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
Rating o merito creditizio	E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].
Recesso	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
Regolamento del Fondo	Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.
Rendimento	Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
Revoca della proposta	Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).
Riscatto	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.
Rischio demografico	Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
SICAV	Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.
Società di Gestione	Si indicano sia le Società di diritto italiano (SGR) a cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti, sia le Società di diritto estero.
Spese di emissione	Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto unit linked.
Strumenti finanziari derivati	E' derivato quello strumento il cui prezzo dipende da quello di un investimento sottostante. Tra i derivati si includono i future, i warrant, gli swap e le opzioni.
Supporto durevole/duraturo	Qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare e conservare le informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano esser agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate. Possono esser considerati supporti durevoli i dischetti informatici, i CD-Rom, i DVD, il disco fisso del computer del Contraente che tiene in memoria i messaggi di posta elettronica e i siti internet che soddisfino i criteri di cui alla definizione di supporto durevole (ad esempio i siti che permettono al Contraente di conservare messaggi a lui diretti

	dall'azienda in una casella personale o comunque dotati di un'area riservata contenente la documentazione purché siano rispettati i requisiti di accesso permanente e agevole).
Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea	La tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per fondi interni/OICR /linee la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per fondi interni/OICR /linee la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
Track record	Serie storica dei rendimenti che un fondo ha ottenuto in passato.
Transfer Agent	Società incaricata delle pratiche di sottoscrizione, rimborso e conversione delle quote di OICR, della conservazione del Registro dei sottoscrittori,della consegna e del controllo dell'invio di dichiarazioni, relazioni, avvisi e altri documenti ai sottoscrittori degli OICR.
Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)	Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
Valore della quota/azione (c.d. uNAV)	Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.
Value at Risk (VaR)	Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.
Volatilità	Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.
Volatilità media annua	Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

SANPAOLO INVEST IN PERSONA - ELENCO DEI FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO

Allegato alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 10 giugno 2021

Vengono di seguito elencate le attività finanziarie che possono essere sottoscritte per la scelta di investimento del presente contratto.

Gli OICR (fondi esterni) oggetto di investimento del presente contratto sono suddivisi per Società di Gestione/Sicav di appartenenza e, in secondo luogo, per Categoria di investimento. Gli Etf vengono evidenziati attraverso un asterisco posto a fianco del codice identificativo.

Per ogni fondo esterno sono indicati:
- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. (“Codice");
- l'ISIN di riferimento ("ISIN");
- la denominazione (“Denominazione”);
- la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
- la Gamma utilizzata ai fini dell’Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto (“Gamma”);
- la Classe di rischio definita dall'Impresa come di seguito dettagliato ed utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Classe di Rischio");
- la classe (“Classe”);
- la valuta di denominazione(“Valuta”);
- le "Spese correnti". Tali spese, riportate sui KIID degli OICR, comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate dalle società di gestione nel corso dell'anno precedente alla loro pubblicazione. I costi di transazione e le eventuali commissioni di performance sono escluse dalle Spese correnti.
- la percentuale di utilità annua minima attesa (“Utilità attesa %”) riconosciuta all’impresa dalle Società di Gestione/Sicav, e retrocessa al contraente in caso di liquidazione della polizza come di seguito dettagliato. Detta utilità è determinata in base agli accordi di riconoscimento in essere alla data di redazione del presente Allegato. In corso di contratto l'impresa retrocederà al contraente le utilità effettivamente ricevute dalle Società di Gestione/Sicav, sulla base degli accordi di riconoscimento in essere;
- la tempistica di attribuzione dei prezzi attribuita dalle Società di Gestione/Sicav ai fini della determinazione del valore unitario delle quote da investire o disinvestire nel giorno di riferimento secondo quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione (“Valore quota assegnato”). Ponendo a “T” il giorno di riferimento, il numero che lo segue identifica il giorno successivo o uguale a T, il cui prezzo sarà attribuito dalla Società di gestione/Sicav per la determinazione del valore della quota da assegnare all’operazione. Si avvisa che le tempistiche di attribuzione dei prezzi nel corso della durata contrattuale potrebbero variare e che le Società potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti rispetto a quanto indicato nel presente documento (ad es. in caso di festività). In questi casi l'Impresa si adopererà, laddove possibile, per attribuire al contraente il primo valore della quota disponibile. L'utilizzo della tempistica di attribuzione dei prezzi prevista dalle Società di Gestione/Sicav avviene purchè compatibile con i processi operativi dell'Impresa;
- se il fondo dichiara nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata su fattori di sostenibilità.

La determinazione della Classe di rischio associata ad ogni singolo fondo esterno utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto, si sostanzia nella mappatura di classi di rischio qualitative su altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo (Basso: tra 0,01% e 0,49%; Medio basso: tra 0,50% e 1,59%; Medio: tra 1,60% e 3,99%; Medio alto: tra 4 e 9,99%; Alto: tra 10% e 24,99%; Molto alto: oltre il 25%). Il grado di rischio viene anche determinato in base all’analisi dei rischi specifici associati ai Fondi.

Con riferimento alla percentuale annua attesa di utilità, si specifica che l’Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione/Sicav cui appartengono i fondi esterni collegabili al presente contratto . Dette utilità variano in funzione della società di gestione e della natura del fondo. Le migliori condizioni che dovessero eventualmente essere concordate successivamente tra l’Impresa e le Società di Gestione/Sicav, saranno riconosciute al contraente.

L’Impresa riceve le utilità mensilmente o trimestralmente dalle Società di Gestione/Sicav. Dopo aver percepito tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l’Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute relative ai fondi esterni collegati al contratto ai contraenti in essere alla data di attribuzione. La data di attribuzione è l’ultimo venerdì del trimestre successivo a quello di competenza (c.d. giorno di riferimento). Nel caso di venerdì non lavorativo per l'impresa, si assume quale giorno di riferimento il primo giorno lavorativo successivo.
Le utilità saranno attribuite proporzionalmente ad ogni contraente sulla base delle quote dei fondi esterni presenti in polizza durante il trimestre di competenza. Le somme ricevute saranno impiegate dall’Impresa per acquistare quote di OICR presenti in polizza alla data di attribuzione, secondo l’ultima scelta di investimento indicata dal contraente antecedentemente alla data di attribuzione.
In caso di liquidazione della polizza conseguente a liquidazione delle prestazioni o riscatto totale da parte del contraente prima della data di attribuzione delle utilità, l’Impresa effettuerà un calcolo delle utilità spettanti fino alla data di liquidazione, sulla base delle percentuali annue attese delle stesse relative ad ogni singolo fondo esterno, così come indicate nella tabella che segue.
L’Impresa comunicherà al contraente, mediante il Documento Unico di Rendicontazione Annuale della posizione assicurativa, l’importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l’anno.
In ogni caso l’Impresa, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, è tenuta ad operare in modo da non recare pregiudizio ai contraenti, e si impegna nello svolgere le proprie attività di gestione ad ottenere il miglior risultato possibile, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

Si avvisa che sia le Spese correnti che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
8a+ Investimenti SGR SpA	OT1001	IT0004485121	8a+ Gran Paradiso R	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	3,00	0,38	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2005	LU0011963674	AS SICAV I Japanese Eq A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A2	JPY	1,68	0,45	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2012	LU0498180685	AS SICAV I Asn Smllr Coms A AIncEUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	E1	EUR	1,99	0,53	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2015	LU0498180339	AS SICAV I Asia Pac Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	E2	EUR	2,00	0,53	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2016	LU0476876759	AS SICAV I Japanese Eq A Acc H EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A2	EUR	1,72	0,45	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4001	LU0376989207	AS SICAV I Sel EM Bd A Acc H EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A2	EUR	1,75	0,45	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4004	LU0132414144	AS SICAV I Sel EM Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A2	USD	1,71	0,45	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4005	LU0094548533	AS SICAV I Asn LcCy STBd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A2	USD	1,20	0,30	T+0	No
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4006	LU0654954816	AS SICAV I EM Corp Bd A Acc H EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	A acc H	EUR	1,74	0,45	T+0	No
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2001	LU0736559278	AB Select Abs Alpha A EUR H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	AH	EUR	2,06	0,40	T+0	No
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ4004	LU0095024591	AB European Income A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	A2	EUR	1,36	0,28	T+0	No
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU1093406186	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	AT	EUR	1,76	0,39	T+1	Sì
Allianz Global Investors GmbH	AZ1001	LU0689472784	Allianz Income and Growth AT USD	Flessibile	Flessibili	Alto	AT	USD	1,54	0,34	T+0	No
Allianz Global Investors GmbH	AL4004	LU1363153740	Allianz US Short Dur Hi Inc Bd AT USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	AT	USD	1,34	0,30	T+0	No
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	m	EUR	0,50	0,00	T+0	No
Amundi Asset Management	AG4027	FR0007032990	Amundi 6 M I A/I	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	A/I	EUR	0,14	0,00	T+0	No
Amundi Asset Management	* AG4E05	FR0010754143	Amundi ETF Gvt Bd EuroMTS Brd IG 10-15	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	No
Amundi Asset Management	* AG4E08	FR0010754184	Amundi ETF GvtBd EuroMTS Brd IG 7-10 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG2021	LU0119086162	Amundi Fds Asia Eq Concntr G USD C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	USD	2,35	0,63	T+1	No
Amundi Luxembourg S.A.	AI2004	LU0433182416	First Eagle Amundi International AHE-C	Azionario	Azionari globale	Alto	ahe-c	EUR	2,20	0,25	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG2039	LU0568607468	Amundi Fds EurInd Eq Sm Cap G EUR C	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	s	EUR	2,15	0,59	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG2040	LU0552028770	Amundi Fds Em Mkts Eq Foc G EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	EUR	2,35	0,63	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG2049	LU1880383796	Amundi Fds China Equity G USD C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	G	USD	2,35	0,63	T+1	No
Amundi Luxembourg S.A.	AI3001	LU0565135745	First Eagle Amundi International AE-C	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	ae-c	EUR	2,20	0,25	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG3001	LU0272942433	Amundi Fds Volatil Euro G EUR C	Flessibile	Flessibili	Alto	s	EUR	1,85	0,50	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4007	LU0210817440	Amundi Fds Glbl Mac Bds&Ccis LwVol SE-C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	s	EUR	0,95	0,15	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG1001	LU0319687470	Amundi Fds Volatil Wld G USD C	Flessibile	Flessibili	Alto	G	USD	1,85	0,50	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG1002	LU0329449143	Amundi Fds Volatil Wld M USD C	Flessibile	Flessibili	Alto	m	USD	0,81	0,00	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG5004	LU0568620560	Amundi Fds Cash EUR A2 EUR C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,30	0,05	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG5005	LU0568621618	Amundi Fds Cash USD A2 USD C	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	a	USD	0,18	0,02	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4006	LU0119100252	Amundi Fds Euro Corp Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	s	EUR	1,15	0,28	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4019	LU0613076990	Amundi Fds Glbl Aggt Bd G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	s-h	EUR	1,25	0,31	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4021	LU0568615305	Amundi Fds Eurp Convrt Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	s	EUR	1,65	0,44	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4022	LU0839535514	Amundi Fds Glbl Aggt Bd I EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	ie-c	EUR	0,51	0,00	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4023	LU0228160049	Amundi Fds Global Bond QI15 EUR AD D	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ie-d	EUR	0,71	0,00	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4026	LU1161086407	Amundi Fds EM Blnd Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	s	EUR	1,75	0,44	T+0	No
Amundi Luxembourg S.A.	AG4040	LU1880402331	Amundi Fds Pioneer US Bd G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	G	EUR	1,25	0,31	T+0	No
Anima Sgr S.p.A	DU2001	IT0001036257	Anima Selezione Globale B	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,49	0,68	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	AN2001	IT0000388444	Anima Fondo Trading A	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	2,19	0,58	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	DU2012	IT0001477824	Anima Alto Potenziale Italia A	Flessibile	Flessibili	Alto	a	EUR	1,75	0,46	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	DU1002	IT0001355665	Anima Alto Potenziale Europa A	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,76	0,46	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	DU5001	IT0001036331	Anima Obbligazionario Euro BT A	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	a	EUR	0,71	0,15	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	AN5002	IT0005359390	Anima Liquidità Euro IM	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IM	EUR	0,31	0,05	T+1	No
Anima Sgr S.p.A	BI4002	IT0001015921	Anima Pianeta A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	1,32	0,35	T+1	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Aviva Investors France	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0,11	0,00	T+0	Si
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2002	LU0011850392	BGF Emerging Europe A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,04	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2003	LU0093502762	BGF Euro-Markets A2	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a2	EUR	1,82	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2005	LU0072462186	BGF European Value A2	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a2	EUR	1,81	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2010	LU0072461881	BGF US Basic Value A2	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU0122379950	BGF World Healthscience A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,81	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2016	LU0171289902	BGF Sustainable Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,99	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2017	LU0122376428	BGF World Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	USD	2,06	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2018	LU0011846440	BGF European A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,81	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2019	LU0047713382	BGF Emerging Markets A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,86	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2022	LU0171269466	BGF Asian Dragon A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,83	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2024	LU0238689623	BGF Global Dynamic Equity A2	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	a2	EUR	1,84	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2020	LU0212924608	BGF Japan Flexible Equity A2	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a2	EUR	1,84	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2023	LU0171298648	BGF US Small & MidCap Opps A2	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a2	EUR	1,83	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2021	LU0171310443	BGF World Technology A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,81	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2028	LU0248271941	BGF India A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,02	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2029	LU0171289498	BGF Latin American A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,11	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2030	LU0171305526	BGF World Gold A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,05	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2031	LU0172157280	BGF World Mining A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,06	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2032	LU0224105477	BGF Continental Eurp Flex A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,81	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2034	LU0326422689	BGF World Gold A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2h	EUR	2,05	0,53	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2035	LU0545039389	BGF Global Equity Income A2	Azionario	Azionari globale	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2045	LU1722863211	BGF World Technology I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3001	LU0212925753	BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a2h	EUR	1,77	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3002	LU0171283459	BGF Global Allocation A2	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a2	EUR	1,77	0,45	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3004	LU1271725365	BSF European Select Strategies D2 EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	D2	EUR	0,93	0,00	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D2	EUR	0,87	0,00	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4002	LU0063729296	BGF Asian Tiger Bond A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a2	USD	1,21	0,30	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4003	LU0297942863	BGF Global Government Bond A2 EUR Hedged	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2h	EUR	0,98	0,23	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4004	LU0278453476	BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a2h	EUR	1,22	0,30	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4005	LU0050372472	BGF Euro Bond A2	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	a2	EUR	0,97	0,23	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4008	LU0162658883	BGF Euro Corporate Bond A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a2	EUR	1,01	0,24	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4007	LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	a2	EUR	0,89	0,23	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4010	LU0278457204	BGF Emerging Markets Lcl Ccy Bd A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a2	EUR	1,28	0,30	T+0	No
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4011	LU0359002093	BGF Emerging Markets Lcl Ccy Bd A2 EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a2h	EUR	1,27	0,30	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E06	IE00B53SZB19	iShares NASDAQ 100 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,33	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E07	IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,07	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E10	IE00B42Z5J44	iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,64	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E13	IE00B52MJY50	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Molto Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E14	IE00B4L5YX21	iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,15	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E17	IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,55	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E18	IE00B3ZW0K18	iShares S&P 500 EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E20	IE00B4K48X80	iShares Core MSCI Europe ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E22	IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	EUR acc	EUR	0,10	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E28	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E09	IE00B4L60045	iShares € Corp Bond 1-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E23	IE00B3VTML14	iShares € Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E24	IE00B3VTMJ91	iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	No
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E25	IE00B0M62X26	iShares € Inflat Lnkd GovtBd ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,25	0,00	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
BMO Asset Management Limited	BM2001	LU0234759529	BMO Responsible Global Equity A Inc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,79	0,41	T+1	Sì
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2054	LU0212178916	BNP Paribas Europe Small Cap Cl C	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	classic	EUR	2,22	0,48	T+0	No
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E05	LU1377382368	BNPP E Low Carbon 100 Europe PAB® ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,30	0,00	T+0	Sì
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR3004	LU0089291651	BNP Paribas Target Risk Balanced Cl R	Bilanciato	Bilanciati	Alto	classic	EUR	1,70	0,30	T+1	No
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5003	LU0083138064	BNP Paribas Euro Money Market C Cap	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0,20	0,02	T+0	No
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4015	LU0086913042	BNP Paribas Europe Convertible C Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	classic	EUR	1,63	0,33	T+0	No
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4020	LU0102017729	BNP Paribas Euro Bond I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,48	0,00	T+0	No
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4801	LU0265288877	BNP Paribas Sust Euro Corp Bd Cl C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	classic acc	EUR	1,13	0,21	T+0	Sì
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2004	IE0004084889	BNY Mellon Global Opps EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	a	EUR	2,25	0,60	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2007	IE0003870379	BNY Mellon Small Cap Euroland EUR C Acc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	c	EUR	1,18	0,00	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2011	IE00B3V93F27	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,14	0,60	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME3001	IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Glbl Rl Ret (EUR) A Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	a	EUR	1,62	0,38	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1005	IE00B6SCCP88	BNY Mellon Absolute Ret Bd EUR R Inc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	1,16	0,25	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4002	IE0003932385	BNY Mellon Global Bond EUR C Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	c	EUR	0,63	0,00	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4004	IE0032722260	BNY Mellon Euroland Bond EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,12	0,30	T+0	No
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4007	IE00B8GJYG05	BNY Mellon Global Dynamic Bd EUR H Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	h	EUR	1,39	0,38	T+0	No
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE5001	LU0093583077	Candriam Money Market Euro C Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0,61	0,15	T+0	No
Capital International Management Company Sàrl	CI2008	LU1295556887	Capital Group New Pers(LUX) Zh EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	Z h	EUR	0,85	0,00	T+0	No
Capital International Management Company Sàrl	CI3003	LU1615060362	Capital Group Global Allc (LUX) Zh EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ZH	EUR	0,90	0,00	T+0	No
Carmignac Gestion	CA2001	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	2,27	0,38	T+0	Sì
Carmignac Gestion	CA2002	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,18	0,38	T+0	No
Carmignac Gestion	CA3001	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,88	0,38	T+0	No
Carmignac Gestion	CA2007	FR0010149179	Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	a	EUR	2,92	0,38	T+0	No
Carmignac Gestion	CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Alto	unica	EUR	0,95	0,20	T+0	No
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2005	LU0164455502	Carmignac Pf Green Gold A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	unica	EUR	1,79	0,38	T+0	Sì
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA4002	LU0336084032	Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Alto	a	EUR	1,20	0,25	T+0	No
Controlfida Management Company Limited	CF2001	IE00B5LGG149	Controlfida Delta UCITS	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,15	0,00	T+1	No
Controlfida Management Company Limited	CF3001	IE00B52PZG83	Controlfida Delta Defensive UCITS A	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A	EUR	1,17	0,00	T+1	No
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2013	LU1202667561	CS (Lux) Robotics Equity EB USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	EB	USD	1,12	0,00	T+0	No
DNCA Finance Luxembourg	LN3004	LU0284394151	DNCA Invest Eurose I EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	I	EUR	0,70	0,00	T+0	No
DNCA Finance Luxembourg	LN3003	LU0284394581	DNCA Invest Evolutif I EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+0	No
DNCA Finance Luxembourg	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest Miuri A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,87	0,45	T+0	No
DNCA Finance Luxembourg	LN4002	LU0284393773	DNCA Invest Beyond European Bd Opp I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,67	0,00	T+0	Sì
DNCA Finance Luxembourg	DN4002	LU0401809073	DNCA Invest Convertibles A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	Ic	EUR	1,66	0,40	T+0	No
DWS Investment S.A.	DW2004	LU0146864797	DWS Russia LC EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	unica	EUR	2,04	0,40	T+1	No
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	lc	EUR	1,62	0,38	T+0	No
DWS Investment S.A.	DW4003	LU0300357554	DWS Invest Euro Corporate Bds LC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	lc	EUR	0,95	0,23	T+1	No
E.I. Sturdza Strategic Management Ltd	SV2001	IE00BP8G3R23	E.I. Sturdza Strat Eurp Qual C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	R	EUR	2,45	0,61	T+1	No
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3001	LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	t	EUR	1,87	0,45	T+1	No
Eurizon Capital S.A.	EU1002	LU0497415702	Eurizon Azioni Strategia Flss R EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	r	EUR	2,03	0,72	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU3001	LU1090960912	Eurizon Conservative Allc Z EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	z	EUR	0,67	0,00	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU1003	LU0735549858	Eurizon Active Allocation Z EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	I	EUR	0,77	0,00	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU1004	LU1341632757	Eurizon Flexible Multistrategy Z Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	z	EUR	0,77	0,00	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU4002	LU0335991534	Eurizon Bond High Yield Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	z	EUR	0,42	0,00	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Eurizon Capital S.A.	EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R	EUR	1,06	0,34	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU4004	LU0365358141	Epsilon Fund Emerg Bd Ttl Ret R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	R	EUR	1,00	0,32	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU4005	LU0335990726	Eurizon Bond Emerging Markets Z Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	z	EUR	0,57	0,00	T+0	No
Eurizon Capital S.A.	EU4007	LU0944455822	Eurizon Opportunità Obblig Flessibile I	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Alto	I	EUR	0,57	0,00	T+0	No
Eurizon Capital SGR SpA	IN2011	IT0001260618	Eurizon Azioni Energia E Mat Prime	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	unica	EUR	1,90	0,51	T+0	No
Eurizon Capital SGR SpA	IN2019	IT0001470183	Eurizon Azioni PMI Italia R	Azionario	Azionari Italia	Molto Alto	R	EUR	1,90	0,51	T+0	No
Eurizon Capital SGR SpA	IM4004	IT0001047437	Eurizon Breve Termine Dollaro	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	unica	USD	0,61	0,15	T+0	No
Eurizon Capital SGR SpA	IN4007	IT0000386646	Eurizon Obbligazioni Euro Breve Term D	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	unica	EUR	0,80	0,21	T+0	No
Eurizon Capital SGR SpA	SP4002	IT0001083382	Eurizon Obbligazionario Etico	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,93	0,25	T+0	Sì
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2002	LU0114721508	Fidelity Global Cnsmr Inds A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2004	LU0048580855	Fidelity Greater China A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2005	LU0055114457	Fidelity Indonesia A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2006	LU0048587868	Fidelity Malaysia A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2007	LU0075458603	Fidelity Taiwan A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2008	LU0048621477	Fidelity Thailand A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2009	LU0088814487	Fidelity Euro Blue Chip A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2014	LU0119124781	Fidelity European Dynamic Gr A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2017	LU0114722498	Fidelity Global Financial Svcs A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2018	LU0114722902	Fidelity Global Industrials A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2019	LU0099574567	Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2021	LU0157922724	Fidelity Global Focus A-Dis-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2023	LU0069449576	Fidelity World A-Dis-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2024	LU0048584766	Fidelity Italy A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Italia	Molto Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2034	LU0050427557	Fidelity Latin America A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2035	LU0048588163	Fidelity Singapore A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2036	LU0054754816	Fidelity Switzerland A-Dis-CHF	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	CHF	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2038	LU0114720955	Fidelity Global Health Care A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2040	LU0251127410	Fidelity America A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2041	LU0318931192	Fidelity China Focus A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2043	LU0261948227	Fidelity Germany A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2044	LU0261948904	Fidelity Iberia A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2045	LU0261945553	Fidelity ASEAN A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2046	LU0261950983	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2047	LU0261950041	Fidelity Australia A-Acc-AUD	Azionario	Azionari Pacifico	Molto Alto	a	AUD	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2048	LU0261950470	Fidelity Em Mkts A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2049	LU0251129549	Fidelity European Lgr Coms A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2050	LU0261948060	Fidelity France A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2051	LU0261951957	Fidelity Global Div Pl A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2054	LU0296857971	Fidelity European Growth A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2056	LU0303816705	Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2002	LU0202403266	Fidelity FAST Europe A-ACC-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,25	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2061	LU0413542167	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2063	LU0261946445	Fidelity Sustainable Asia Eq A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	Sì
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2065	LU0261951528	Fidelity European Smlr Coms A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2067	LU0594300096	Fidelity China Consumer A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2004	LU0650957938	Fidelity FAST Emerging Markets A-ACC-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,96	0,25	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2068	LU0605515377	Fidelity Global Dividend A-Acc-EUR Hdg	Azionario	Azionari globale	Alto	ah	EUR	1,90	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2006	LU0368678339	Fidelity Pacific A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Molto Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2007	LU1048684796	Fidelity Em Mkts A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2010	LU0922334643	Fidelity Nordic A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2011	LU0069451390	Fidelity Glbl thmtc Oppos A-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2073	LU1048714023	Fidelity United Kingdom A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2084	LU0348529875	Fidelity FAST Europe Y-ACC-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y acc eur	EUR	1,27	0,00	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3002	LU0261950553	Fidelity European MultiAsset Inc A Acc €	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	a	EUR	1,42	0,25	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3003	LU0393653166	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	a	EUR	1,60	0,29	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3004	LU0393653596	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A-Acc-EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	ah	EUR	1,60	0,29	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3006	LU0365262384	Fidelity Glb MA Tact Mod A-Acc-EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ah	EUR	1,69	0,31	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA3001	LU1116430247	Fidelity Global Mlt Ast Inc A-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	a	EUR	1,69	0,31	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5003	LU0261953490	Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,63	0,10	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4002	LU0048582984	Fidelity Global Bond A-Dis-USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1,08	0,19	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4003	LU0048620586	Fidelity Flexible Bond A-Dis-GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	GBP	1,44	0,25	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4007	LU0251130638	Fidelity Euro Bond A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,00	0,19	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4008	LU0251130802	Fidelity European Hi Yld A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	EUR	1,40	0,25	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4009	LU0261947682	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1,05	0,19	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4010	LU0353649279	Fidelity Global Infl-Link Bd A-Acc-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	ah	EUR	0,71	0,13	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4011	LU0238205289	Fidelity Emerging Mkt Dbt A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,61	0,30	T+0	No
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4015	LU0594301060	Fidelity Sust Strat Bd A-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	1,44	0,25	T+0	Sì
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4016	LU0699195888	Fidelity Em Mkts Infl-Lnkd Bd A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,45	0,25	T+0	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1001	LU0388708231	Fonditalia Equity Global High Div T	Azionario	Azionari globale	Alto	T	EUR	1,63	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FM2019	LU0139056062	Fideuram Fd Commodities	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	2,06	0,00	T+1	nd
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2001	LU0553726836	Fonditalia Equity India T	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	T	EUR	1,67	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2002	LU0553727057	Fonditalia Equity China T	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	T	EUR	1,67	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2003	LU0553727305	Fonditalia Equity Brazil T	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	T	EUR	1,80	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2006	LU0388707936	Fonditalia Global T	Azionario	Azionari globale	Alto	T	EUR	1,49	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	IT2001	LU0267734829	Interfund Equity Team USA H	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	H	EUR	1,59	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	IT2003	LU0267735479	Interfund Equity Pacific ex Japan H	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	H	EUR	1,53	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2007	LU0388707183	Fonditalia Equity Italy T	Azionario	Azionari Italia	Molto Alto	T	EUR	1,50	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2008	LU0388707423	Fonditalia Equity Europe T	Azionario	Azionari Europa	Alto	T	EUR	1,50	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2009	LU0388707696	Fonditalia Equity USA Blue Chip T	Azionario	Azionari Nord America	Alto	T	EUR	1,49	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2010	LU0388707779	Fonditalia Equity Japan T	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	T	EUR	1,54	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2011	LU0388707852	Fonditalia Equity Pacific ex Japan T	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	T	EUR	1,49	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2012	LU0388708587	Fonditalia Equity Global Emerging Mkts T	Azionario	Azionari specializzati	Alto	T	EUR	1,65	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1002	LU0388709718	Fonditalia New Flexible Growth T	Flessibile	Flessibili	Alto	T	EUR	1,98	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1003	LU0388708660	Fonditalia Allc Risk Optimization T	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	T	EUR	1,56	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1004	LU0388709478	Fonditalia Dynamic Allocation Mlt-Asst T	Flessibile	Flessibili	Medio	T	EUR	1,73	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FM1001	LU0139057037	Fideuram Fund Equity Market Neutral Star	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	0,60	0,00	T+1	nd
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1005	LU0388706961	Fonditalia Flexible Emerging Markets T	Flessibile	Flessibili	Alto	T	EUR	1,43	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG2004	LU0553727644	Fonditalia Flexible Italy T	Flessibile	Flessibili	Alto	T	EUR	1,52	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1008	LU0388709049	Fonditalia Global Income T	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	T	EUR	1,83	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG1009	LU1278883456	Fonditalia Credit Absolute Return T	Flessibile	Flessibili	Medio	T	EUR	0,78	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4007	LU0388706615	Fonditalia Euro Currency T	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	T	EUR	0,59	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG3001	LU0553728295	Fonditalia Core Bond T	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	T	EUR	1,27	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4002	LU0553728535	Fonditalia Global Bond T	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	T	EUR	1,26	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4003	LU0388706888	Fonditalia Bond US Plus T	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	T	EUR	1,19	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4004	LU0937587904	Fonditalia Bond US Plus TH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	TH	EUR	1,19	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4005	LU0388707001	Fonditalia Euro Bond T	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	T	EUR	0,95	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4006	LU1422820115	Fonditalia Financial Credit Bond T	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	T	EUR	1,24	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4008	LU0388706706	Fonditalia Euro Bond Long Term T	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	T	EUR	0,97	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4011	LU0388707266	Fonditalia Euro Corporate Bond T	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	T	EUR	1,05	0,00	T+1	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4012	LU0388708074	Fonditalia Euro Bond Defensive T	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	T	EUR	0,89	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4013	LU0388708157	Fonditalia Bond Global High Yield T	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	T	EUR	1,15	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4014	LU0388708405	Fonditalia Bond Global Emerging Mkts T	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	T	EUR	1,15	0,00	T+1	No
Fideuram Asset management (Ireland) DAC	FG4015	LU0388709981	Fonditalia Inflation Linked T	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	T	EUR	0,95	0,00	T+1	No
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3001	LU1245469744	FvS Multiple Opportunities II ET	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	et	EUR	2,03	0,45	T+1	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2002	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discv A(acc)USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	USD	1,83	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2005	LU0128525929	Templeton Global A(acc)USD	Azionario	Azionari globale	Alto	A acc	USD	1,85	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2006	LU0128520375	Templeton Glb Climate Change A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A acc	EUR	1,85	0,43	T+0	Sì
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2029	LU0122612848	Templeton European Opps A(acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	A acc	EUR	1,85	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2033	LU0229940001	Templeton Asian Growth A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2,20	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2040	LU0231205187	Franklin India A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A acc	EUR	1,89	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2047	LU0260869739	Franklin US Opportunities A(acc)EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A acc	EUR	1,82	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2048	LU0390137031	Templeton Frontier Markets A(acc)EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	A acc	EUR	2,68	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2049	LU0260870158	Franklin Technology A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,82	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT3006	LU0195953822	Templeton Global Balanced A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A acc	EUR	1,66	0,38	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1003	LU1093756242	Franklin K2 Alt Strats A(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	AH	EUR	2,75	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1004	LU0909060898	Franklin Glbl Mlt-Asst Inc I(acc)EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	I	EUR	0,76	0,00	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT5001	LU0128526901	Franklin U.S. Dollar S/T MMF A(acc)USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	A acc	USD	0,25	0,05	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4004	LU0093669546	Franklin Euro Government Bond A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	0,80	0,18	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4006	LU0109395268	Franklin Euro High Yield A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	A acc	EUR	1,53	0,33	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4007	LU0029872446	Franklin US Government A(Mdis)USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	USD	1,28	0,28	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4011	LU0152980495	Templeton Global Bond A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1,40	0,28	T+0	Sì
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4012	LU0294221097	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,41	0,28	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,41	0,28	T+0	Sì
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4016	LU0152984307	Templeton Emerging Mkts Bd A(Qdis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A acc	EUR	1,90	0,43	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4001	IE00B23Z7J34	Legg Mason WA Glb MltStrat A EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,34	0,30	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4002	IE00B23Z8X43	Legg Mason BW Glb FI A EURH Acc IH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,36	0,30	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1002	LU0592650674	Franklin Strategic Income A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	AH	EUR	1,35	0,33	T+0	No
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4018	LU0170473374	Franklin European Ttl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	A acc	EUR	0,95	0,18	T+0	Sì
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4021	LU0727122854	Franklin Glbl Convert Secs A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	EUR	1,57	0,33	T+0	No
FundRock Management Company S.A.	MH2001	LU0566417696	March Intl Vini Catena A-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,32	0,50	T+0	No
FundRock Management Company S.A.	MH3001	LU0566417423	March Intl Torrenova Lux A-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	A	EUR	1,47	0,31	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB2018	LU0038279179	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,92	0,35	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB2020	LU0026741651	GAM Multistock Swiss Equity CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,52	0,25	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB2025	LU0329429897	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	2,06	0,40	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB2027	LU0915179062	GAM Multistock Japan Equity EUR Bh	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	bh	EUR	1,91	0,30	T+1	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
GAM (Luxembourg) SA	JB2028	LU0289132655	GAM Multistock Japan Equity EUR B	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	b	EUR	1,91	0,30	T+1	No
GAM (Luxembourg) SA	JB4003	LU0012197074	GAM Multibond Dollar Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	USD	1,12	0,20	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB4012	LU0107852195	GAM Multibond Local Emerging Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	b	USD	1,94	0,35	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB4015	LU0159196806	GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	b	EUR	1,55	0,25	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB4017	LU0189453128	GAM Multibond ABS EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	b	EUR	1,10	0,14	T+0	No
GAM (Luxembourg) SA	JB4019	LU0256064774	GAM Multibond Local Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	b	EUR	1,94	0,35	T+0	No
GAM Fund Management Limited	GA4001	IE00B5B2BY02	GAM Star Emerging Market Rts C EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	c	EUR	2,69	0,53	T+0	No
GAM Fund Management Limited	GA4003	IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	EUR	1,83	0,35	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2009	LU0065004045	GS US CORE Equity Base Inc USD Snap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	base	USD	1,15	0,25	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE Equity Base Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	base	EUR	1,39	0,31	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2017	LU0234695293	GS Japan Equity Base Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	base	JPY	1,66	0,38	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2016	LU0234588027	GS US Equity Base Acc USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	base	USD	1,67	0,38	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2024	LU0257370246	GS Global CORE Eq E Acc EURClose	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	e	EUR	1,88	0,56	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2025	LU0333810850	GS India Equity E Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	e	EUR	2,47	0,69	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4005	LU0254093452	GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	base	EUR	1,25	0,25	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS1001	LU1111995582	GS Glbl Strat Macro Bd Oth Ccy Acc EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	base hgd	EUR	1,24	0,25	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4006	LU0234573003	GS Em Mkts Dbt Base Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	base	USD	1,38	0,31	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4009	LU0234590353	GS Glbl Fxd Inc Plus (Hdg) Base Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	base	EUR	1,16	0,25	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4015	LU0302282867	GS Emerging Mkts Dbt Lcl Base Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	base	USD	1,77	0,40	T+0	No
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4021	LU0234688595	GS Glbl Crdt (Hdg) I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	I eur h	EUR	0,50	0,00	T+0	No
H2O AM LLP	NT1001	FR0010923359	H2O Adagio FCP EUR RC	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	R	EUR	0,85	0,20	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2006	LU0028118809	Invesco Pan European Equity A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	A-acc	EUR	1,98	0,41	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2011	LU0075112721	Invesco Asia Opportunities Eq A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,99	0,41	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2013	LU0119750205	Invesco Sus Pan Eurp Stu Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A-acc	EUR	1,59	0,36	T+0	Sì
Invesco Management S.A.	IV2021	LU0482497442	Invesco Asia Consumer Demand A EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-eur hedged	EUR	2,00	0,41	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	A-dist	EUR	1,70	0,39	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-dist	EUR	1,99	0,41	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2032	LU1775951525	Invesco Asian Equity A USD AD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	AD	USD	1,94	0,41	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV2036	LU1762220850	Invesco Glbl Consmr Trnds Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	Z	EUR	1,12	0,00	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV3001	LU0432616737	Invesco Balanced-Risk Allc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A-acc	EUR	1,63	0,34	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV3003	LU0243957239	Invesco Pan European Hi Inc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	A-acc	EUR	1,62	0,34	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV3004	LU1075207321	Invesco Asia Asset Allc A EUR AD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A-dist	EUR	1,67	0,34	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV1002	LU1004132566	Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	A-acc	EUR	1,58	0,39	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV5002	LU0102737730	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt A EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio	A-acc	EUR	0,37	0,07	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4002	LU0066341099	Invesco Euro Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A-acc	EUR	1,03	0,21	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4003	LU0102737144	Invesco Active Mlt-Sect Crdt A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A-acc	EUR	1,05	0,21	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4004	LU0119747243	Invesco Real Return (EUR) Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A-acc	EUR	1,05	0,21	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4005	LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	A-acc	EUR	1,27	0,28	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4006	LU0534239909	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A-acc	EUR	1,27	0,28	T+0	No
Invesco Management S.A.	IV4010	LU0432616653	Invesco Global Inv Grd CorpBd C EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	C	EUR	0,76	0,00	T+0	No
Janus Henderson Investors	HE2004	LU0046217351	Janus Henderson Hrzn PanEurpSmrComs A2€	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a2	EUR	1,91	0,36	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Janus Henderson Investors	HE2005	LU0088927925	Janus Henderson Hrzn PanEurpPtyEqs A2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	1,90	0,36	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA2002	IE0009531827	Janus Henderson US Forty A2 HEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,15	0,47	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA2003	IE0009534169	Janus Henderson US Venture A2 HEUR	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	EUR	2,43	0,56	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA2005	IE0002122038	Janus Henderson Glb Life Scn A2 HEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,38	0,56	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA2006	IE0002167009	Janus Henderson Glb Tech&Inno A2 HEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,42	0,56	T+0	No
Janus Henderson Investors	HE2006	LU0138821268	Janus Henderson Hrzn Pan Eurp Eq A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a2	EUR	1,88	0,36	T+0	No
Janus Henderson Investors	HE2009	LU0070992663	Janus Henderson Hrzn GlbTechLdrs A2USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,88	0,36	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA3001	IE0009514989	Janus Henderson Balanced A2 HEUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0	No
Janus Henderson Investors	HE1002	LU0264597617	Janus Henderson Hrzn PanEurpAbsRetA2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a2	EUR	1,87	0,36	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA4001	IE0009516141	Janus Henderson Flexible Inc A2 HEUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	No
Janus Henderson Investors	JA4003	IE0009533641	Janus Henderson US Sh-Trm Bd A2 HEUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio	a	EUR	0,85	0,19	T+0	No
Janus Henderson Investors	HE2015	LU0451950314	Janus Henderson Hrzn Euro Corp Bd A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a2	EUR	1,17	0,23	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,77	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2041	LU0210531983	JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2048	LU0208853274	JPM Global Natural Resources A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2049	LU0210526801	JPM Greater China A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,79	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2050	LU0210535034	JPM Latin America Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2052	LU0225506756	JPM Russia A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,81	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2054	LU0210530746	JPM Europe Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,27	0,28	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2061	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Techs Fd A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2062	LU0210534227	JPM Global Focus A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	a	EUR	1,71	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2063	LU0210536511	JPM US Value A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	USD	1,72	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2065	LU0284208625	JPM US Growth A (acc) EURH	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	ah	EUR	1,81	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2069	LU0318934451	JPM Brazil Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2074	LU0441852612	JPM ASEAN Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2077	LU0289089384	JPM Europe Equity Plus A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2079	LU0759999336	JPM Emerging Mkts Opps A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2080	LU0217390730	JPM Japan Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2081	LU0880062913	JPM Global Healthcare A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2083	LU0281483569	JPM US Select Equity Plus A (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2085	LU0355584979	JPM Africa Equity A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2087	LU0935942077	JPM India C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	c acc	EUR	0,95	0,00	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2023	LU0157178582	JPM Global Select Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3001	LU0070212591	JPM Global Balanced A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a	EUR	1,65	0,40	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3004	LU0210527791	JPM Asia Pacific Income A (acc) USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	a	USD	1,79	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3003	LU0395794307	JPM Global Income A (div) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a	EUR	1,39	0,34	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2011	LU0095938881	JPM Global Macro Opps A (acc) EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,48	0,34	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF1001	LU1297692037	JPM US Oppc L-S Eq A perf (acc) EURH	Flessibile	Flessibili	Alto	ah	EUR	1,80	0,41	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF5001	LU0252499412	JPM EUR Money Market VNAV A (acc) EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,45	0,00	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4011	LU0289470113	JPM Income Opp A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	1,20	0,28	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4006	LU0210533500	JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	a	EUR	1,47	0,34	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4008	LU0210532528	JPM Emerging Markets Debt A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,39	0,32	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4012	LU0363447680	JPM EU Government Bond A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0,61	0,11	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4013	LU0332400232	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,31	0,28	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4016	LU0210532957	JPM US Aggregate Bond A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,11	0,25	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4015	LU0408876448	JPM Global Govt Shrt Dur Bd A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,51	0,10	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4017	LU0514679652	JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	1,21	0,28	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4021	LU0430494889	JPM Global Short Duration Bd A(acc)USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	a	USD	0,81	0,17	T+0	No
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4023	LU0890597635	JPM Global Bond Opps A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	ah	EUR	1,21	0,28	T+0	No
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2004	IE00BLP59322	Jupiter UK Dynamic Equity Fund L GBP Inc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	GBP	1,59	0,45	T+0	No
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2005	IE00B552HF97	Jupiter Global EMs Focus L EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,70	0,45	T+0	No
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM1002	IE00BLP5S460	Jupiter Merian Glb Eq AbsRet L EUR H Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a(eur)hgd	EUR	1,72	0,45	T+0	No
Kairos Partners SGR SpA	KA1006	LU0937844727	Kairos Intl SICAV Italia P	Flessibile	Flessibili	Alto	p	EUR	1,63	0,40	T+0	No
Kairos Partners SGR SpA	KA4001	LU0680824983	Kairos Intl SICAV Bond Plus P	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	p	EUR	0,71	0,16	T+0	No
La Financière de l'Echiquier	FI3002	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	unica	EUR	1,50	0,34	T+0	Sì
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2005	IE00BYR8PR61	Lazard Global Eq Franchise A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	A	EUR	1,02	0,00	T+0	No
Lemanik Asset Management S.A.	LE2005	LU0284993374	Lemanik SICAV High Growth Cap Retail EUR	Azionario	Azionari Italia	Molto Alto	retail	EUR	2,54	0,55	T+0	No
Lemanik Asset Management S.A.	LE1005	LU1207093052	Lemanik SICAV Global Strat I Instl EUR B	Flessibile	Flessibili	Alto	Inst eur B	EUR	1,33	0,00	T+0	No
Lemanik Asset Management S.A.	LE4001	LU0840526478	Lemanik SICAV Selected Bond Cap Retl EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	retail	EUR	2,16	0,41	T+0	No
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2006	LU0049412769	LO Funds Europe High Convc EUR PA	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	1,88	0,38	T+0	No
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,32	0,00	T+0	No
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+1	Sì
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO3003	LU0718509606	LO Funds All Roads EUR PA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	p	EUR	1,30	0,25	T+1	No
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4008	LU0394780489	LO Funds Conv Bd Asia S.H EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I	EUR	1,00	0,00	T+1	No
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4010	LU0159201655	LO Funds Convertible Bond EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	p	EUR	1,66	0,33	T+1	Sì
M&G Luxembourg S.A.	MG2013	LU1670618690	M&G (Lux) Glb Em Mkts A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A	EUR	2,02	0,46	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG2015	LU1670715546	M&G (Lux) Glb Select C EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,96	0,00	T+0	Sì
M&G Luxembourg S.A.	MG2018	LU1670710075	M&G (Lux) Glb Dividend A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	A	EUR	1,94	0,46	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG2022	LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infras C EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C	EUR	1,01	0,00	T+0	Sì
M&G Luxembourg S.A.	MG3005	LU1582982283	M&G (Lux) Conservative Allc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	a	EUR	1,59	0,40	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG3006	LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	a	EUR	1,72	0,43	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG3007	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	A	EUR	1,34	0,33	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
M&G Luxembourg S.A.	MG3004	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	a	EUR	1,91	0,46	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG4007	LU1582984149	M&G (Lux) Eurp Infl Lnkd Corp Bd A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,22	0,27	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG4008	LU1670719613	M&G (Lux) Glb Macro Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	EUR	1,48	0,33	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Glb Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1,48	0,33	T+0	No
M&G Luxembourg S.A.	MG4012	LU1670708335	M&G (Lux) Glb Cnvrts A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	EUR	1,72	0,39	T+0	No
Man Group Plc	GG1006	IE00B5591813	Man GLG European Equity Alt DN EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	DNH	EUR	3,66	0,38	T+0	No
Man Group Plc	GG1007	IE00BWBSF561	Man GLG Eurp Mid-Cap Eq Alt DN EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	DNH	EUR	2,12	0,38	T+0	No
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2002	LU0094560744	MFS Meridian Global Equity A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	1,91	0,45	T+0	No
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3004	LU1099986645	MFS Meridian Diversified Income AH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ah1	EUR	1,60	0,34	T+0	No
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3006	LU1442550114	MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	I1	EUR	0,83	0,00	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2002	LU0073229253	MS INVF Sustainable Asian Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,69	0,40	T+0	Sì
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2007	LU0078113650	MS INVF European Property A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2014	LU0073231317	MS INVF Latin American Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2018	LU0073233958	MS INVF US Property A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2020	LU0118140002	MS INVF EMEA Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2028	LU0266114312	MS INVF Global Property A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2029	LU0266117927	MS INVF US Advantage AH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	ah	EUR	1,68	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2030	LU0335216932	MS INVF Global Brands AH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	ah	EUR	1,68	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2031	LU0384381660	MS INVF Global Infrastructure A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2032	LU0512092221	MS INVF Global Infrastructure AH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ah	EUR	1,78	0,43	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INVF Global Quality A	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,84	0,46	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2035	LU0815263628	MS INVF Emerging Leaders Equity A	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	a	EUR	2,19	0,55	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2036	LU0552385295	MS INVF Global Opportunity A	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,84	0,46	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4002	LU0073254285	MS INVF Euro Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4003	LU0073234253	MS INVF Euro Strategic Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4004	LU0073255761	MS INVF European HY Bd A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	EUR	1,09	0,24	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INVF Global Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4010	LU0132601682	MS INVF Euro Corporate Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4018	LU0552899485	MS INVF Global Bond AH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	1,08	0,23	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	a	EUR	1,69	0,42	T+0	No
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,24	0,29	T+0	No
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	EUR acc	EUR	0,54	0,00	T+0	No
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4002	IE00B2R9B880	Muzinich Sustainable Credit HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	EUR hedged acc	EUR	0,90	0,00	T+0	Sì
Natixis Investment Managers International	NT3001	LU0935228261	Seeyond Multi Asset Cnsrv Gr I/A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I/A(EUR)	EUR	0,61	0,00	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2001	IE00B54BK812	Neuberger Berman China Eq EUR A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,04	0,37	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2002	IE00B0T0GQ85	Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	1,80	0,41	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2003	IE00B7F25G09	Neuberger Berman US MltCp Opps EUR A Acc	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	A	EUR	1,93	0,43	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1002	IE00BJTD4V19	Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	USD	2,27	0,33	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4001	IE00B7FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR AAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	A	EUR	1,37	0,33	T+0	No
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4002	IE00BDZRWZ54	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	A	EUR	1,14	0,28	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4004	IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	EUR	1,36	0,33	T+0	No
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2001	LU0846948197	Ninety One GSF Glb Frchs A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,88	0,38	T+0	No
NN Investment Partners BV	IL4016	LU0546915215	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	x	EUR	1,82	0,41	T+0	No
NN Investment Partners BV	IL4020	LU0546921882	NN (L) Global Bd Opps X Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	x	EUR	1,19	0,28	T+0	No
Nordea Investment Funds SA	ND2005	LU0772958525	Nordea 1 - North American Strs Eq BP USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	BP	USD	1,79	0,38	T+0	Sì
Nordea Investment Funds SA	ND2801	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate & Envir BP EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	BP	EUR	1,79	0,38	T+0	No
Nordea Investment Funds SA	ND2011	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BI	EUR	0,96	0,00	T+0	Sì
Nordea Investment Funds SA	ND3001	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return BP EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	BP	EUR	1,79	0,38	T+0	No
Nordea Investment Funds SA	ND4001	LU0076315455	Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	BP	EUR	0,86	0,15	T+0	No
Nordea Investment Funds SA	ND4002	LU0173781559	Nordea 1 - Norwegian Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	BP	EUR	0,84	0,15	T+0	No
Nordea Investment Funds SA	ND4004	LU0173781047	Nordea 1 - Swedish Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	BP	EUR	0,85	0,15	T+0	No
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2003	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	CR-EUR	EUR	2,23	0,50	T+0	Sì
ODDO BHF Asset Management SAS	DD1001	FR0010234351	Oddo BHF ProActif Europe CI-EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	CI-EUR	EUR	1,76	0,00	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2002	LU0190162189	Pictet-Biotech HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,75	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2003	LU0188499684	Pictet-Emerging Markets Index R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	0,80	0,20	T+1	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2004	LU0155301624	Pictet-Japanese Equity Opps R JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	JPY	2,08	0,55	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2006	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2008	LU0168450194	Pictet-China Equities R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	2,35	0,65	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2011	LU0131726092	Pictet-Emerging Markets R USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	USD	2,38	0,65	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2013	LU0112497440	Pictet-Biotech R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	2,70	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2014	LU0280435461	Pictet-Clean Energy R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,70	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2015	LU0131719634	Pictet - Emerging Europe R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,50	0,65	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2017	LU0255979154	Pictet-Indian Equities R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,37	0,65	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2018	LU0217138725	Pictet-Premium Brands R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,70	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2023	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,71	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2026	LU0130731713	Pictet-Europe Index R EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	r	EUR	0,76	0,20	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2030	LU0248320821	Pictet-Health HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,77	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2027	LU0148539108	Pictet-Pacific Ex Japan Index R USD	Azionario	Azionari Pacifico	Molto Alto	r	USD	0,78	0,20	T+1	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2022	LU0338483158	Pictet-Russian Equities R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,52	0,65	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2031	LU0340559805	Pictet-Timber R EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	r	EUR	2,73	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2032	LU0366534773	Pictet-Nutrition R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2033	LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Sel R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,92	0,81	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	EUR	2,08	0,55	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2037	LU0474966248	Pictet-USA Index R EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	r	EUR	0,75	0,20	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2038	LU0255978859	Pictet-Health R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2039	LU0270905242	Pictet-Security R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2041	LU1279334053	Pictet - Robotics I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	i	EUR	1,09	0,00	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2801	LU0503631987	Pictet - Global Envir Opps R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,75	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC1003	LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	i	EUR	0,71	0,00	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5001	LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	r	EUR	0,35	0,08	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5002	LU0128497889	Pictet-Short-Term Money Market USD R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	r	USD	0,49	0,13	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4007	LU0309035870	Pictet-Short-Term Money Market JPY R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	r	JPY	0,22	0,04	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4001	LU0128492732	Pictet-EUR Bonds R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	1,21	0,33	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5003	LU0366533296	Pictet-Shrt-Trm Em Lcl Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	r	EUR	1,71	0,44	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4005	LU0280438564	Pictet-Asian Local Ccy Debt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	r	EUR	1,95	0,52	T+1	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4004	LU0280437830	Pictet-Emerging Local Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	r	EUR	1,94	0,52	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4008	LU0241468122	Pictet-EUR Government Bonds R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	0,79	0,20	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4010	LU0133807916	Pictet-EUR High Yield R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	r	EUR	1,88	0,52	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4011	LU0167160653	Pictet-EUR Short Mid-Term Bonds R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	r	EUR	0,66	0,15	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4009	LU0303496367	Pictet-Global Bonds R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	1,23	0,33	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4013	LU0503630310	Pictet Global Sustainable Crdt HR EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	r	EUR	1,42	0,37	T+0	Sì
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4014	LU0280438648	Pictet-Global Emerging Debt HR EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	hr	EUR	1,78	0,47	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4015	LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	EUR	0,83	0,00	T+0	No
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4016	LU0726357873	Pictet-EUR Short Term High Yield R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	r	EUR	1,58	0,42	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM2001	IE00B1BXJ858	PIMCO GIS Cmdty Real Ret Instl USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i	USD	0,74	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM5001	IE00B0XJBQ64	PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio	i	EUR	0,40	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	i	EUR	0,46	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4002	IE0030759645	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	USD	0,79	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4003	IE0032568770	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	EUR	0,79	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4004	IE0002461055	PIMCO GIS Glb Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	USD	0,49	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4005	IE0032875985	PIMCO GIS Glb Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	EUR	0,49	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4006	IE00B0V9TC00	PIMCO GIS Glb Hi Yld Bd Instl EUR H Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	i	EUR	0,55	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4007	IE0032876397	PIMCO GIS GlInGd Crdt Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	i	EUR	0,49	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4008	IE0033591748	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	USD	0,49	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4009	IE00B0V9TB92	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl EUR H Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,49	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4010	IE0002460974	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	i	USD	0,55	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4011	IE0032883534	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	i	EUR	0,55	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4012	IE0032379574	PIMCO GIS Low Avrg Dur Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	i	USD	0,46	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4013	IE0009725304	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0,50	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4014	IE0033989843	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,50	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4021	IE00B58Z4F45	PIMCO GIS Glb Advtg Ins EUR Prtly H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i hedge	EUR	0,70	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4023	IE00B80G9288	PIMCO GIS Income Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i hedge	EUR	0,55	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	INST	EUR	0,49	0,00	T+1	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4027	IE00B1JC0H05	PIMCO GIS Divers Inc Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	I EUR (Hedged)	EUR	0,69	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4028	IE00B39T3767	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I EUR (Unhedged)	EUR	0,89	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4031	IE00B4R5BP74	PIMCO GIS Dynamic Bd Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I EUR (Hedged)	EUR	0,90	0,00	T+0	No
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1002	IE00B39T3650	PIMCO GIS EM S/T Lcl Ccy Ins EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I EUR (Unhedged)	EUR	0,85	0,00	T+0	No
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF5001	AT0000785209	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent R VT	Liquidità	Liquidità area euro	Medio	unica	EUR	0,48	0,11	T+1	No
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4005	AT0000712534	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,89	0,22	T+1	No
Robeco Luxembourg SA	RO2020	LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Eqs I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	No
Russell Investments Ireland Limited	RU2003	IE00B1RNTG75	Russell Inv World Equity II A	Azionario	Azionari globale	Alto	A	USD	1,00	0,05	T+0	No
Russell Investments Ireland Limited	RU4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EH-B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	EHB	EUR	1,18	0,26	T+0	No
Russell Investments Ireland Limited	RU4002	IE00B72WMF11	Russell Inv Global High Yield B Roll Up	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	B ROLL_UP	EUR	1,68	0,35	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2001	LU0106817157	Schroder ISF Emerging Europe A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2002	LU0106235293	Schroder ISF EURO Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2003	LU0106236267	Schroder ISF Eurp Eq Yld A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2004	LU0106236937	Schroder ISF European Lrg Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2007	LU0106238719	Schroder ISF Italian Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Italia	Molto Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2008	LU0106239873	Schroder ISF Japanese Eq A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,59	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2010	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	CHF	1,59	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2011	LU0106244527	Schroder ISF UK Equity A Acc GBP	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	GBP	1,60	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2013	LU0106252389	Schroder ISF Em Mkts A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,86	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2018	LU0106242315	Schroder ISF Jpn Smlr Coms A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2022	LU0161305163	Schroder ISF European Value A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2023	LU0224509132	Schroder ISF Glbl Cities RE A Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	ah	EUR	1,87	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2024	LU0205193047	Schroder ISF US S&M-Cap Eq A Acc USD	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	USD	1,84	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2025	LU0246035637	Schroder ISF Eurp Spec Sits A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2029	LU0279459456	Schroder ISF Glb Em Mkt Opps A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2031	LU0270814014	Schroder ISF Taiwanese Equity A Acc USD	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	a	USD	1,88	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2032	LU0232931963	Schroder ISF BRIC A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2033	LU0671501558	Schroder ISF Global Energy A Acc EUR Hdg	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	ah	EUR	1,88	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2034	LU0820944071	Schroder ISF Asian Eq Yld A Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2037	LU0319791538	Schroder ISF Eurp Div Mxmsr A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	EUR	1,88	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2041	LU0248184466	Schroder ISF Asian Opports A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2042	LU0248185190	Schroder ISF US Large Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,58	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2823	LU0302446645	Schroder ISF Glb Clmt Chg Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1,84	0,41	T+0	Sì
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3002	LU0757360457	Schroder ISF Glbl MA Inc A Acc EUR H	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	ah	EUR	1,58	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1006	LU1046235062	Schroder ISF Eurp Eq Abs Ret A Acc EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,96	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH5001	LU0136043394	Schroder ISF EURO Liquidity A Acc EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,28	0,06	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4003	LU0106235533	Schroder ISF EURO Bond A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	a	EUR	0,95	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4004	LU0106234643	Schroder ISF EURO S/T Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	a	EUR	0,64	0,14	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4005	LU0106235962	Schroder ISF EURO Govt Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0,59	0,11	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4006	LU0106256372	Schroder ISF Global Bond A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	a	USD	0,95	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4007	LU0106258311	Schroder ISF Glbl Corp Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	a	USD	1,04	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4008	LU0106260564	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,94	0,21	T+0	No

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Sì/No)
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4009	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	EUR	1,04	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4011	LU0188096647	Schroder ISF Glb InflLnkdBd A Acc USD H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ah	USD	0,97	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4013	LU0201324851	Schroder ISF Glbl Corp Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	a	EUR	1,07	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4017	LU0177592218	Schroder ISF EM Dbt Abs Rt A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,88	0,41	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1002	LU0201323531	Schroder ISF Strategic Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	ah	EUR	1,34	0,28	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4018	LU0694808618	Schroder ISF Global Bond A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	0,98	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4019	LU0291343597	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	0,97	0,21	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4020	LU0352097439	Schroder ISF Glb Convert Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	ah	EUR	1,62	0,34	T+0	No
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4023	LU0251569942	Schroder ISF Asn Bd TR A1 Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a1	EUR	1,77	0,00	T+0	No
SEB Investment Management AB	SE2002	LU0385485148	SEB Concept Biotechnology C	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	c	EUR	1,57	0,38	T+0	No
SEB Investment Management AB	SE1001	LU0454773630	SEB Asset Selection GC	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	gc	EUR	1,80	0,44	T+0	No
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2002	LU0285831334	T. Rowe Price Eurp Eq I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	No
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2020	LU1829329819	Threadneedle (Lux) Pan Eurp SmlrComs 1E	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	1E	EUR	1,72	0,41	T+0	No
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2024	LU1864952335	Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	1E	EUR	1,72	0,41	T+0	No
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2028	LU1864948812	Threadneedle (Lux) Am Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	1E	EUR	1,69	0,41	T+0	No
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2029	LU1864951527	Threadneedle (Lux) Asia Equities 1E EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1E	EUR	1,70	0,41	T+0	No
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1005	LU1849560120	Threadneedle (Lux) Credit Opps 2E	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	2E	EUR	0,56	0,00	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2010	LU0723564463	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	2,13	0,46	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2013	LU1323611001	UBS (Lux) ES L/T Thms $EUR H P	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	p hedged	EUR	1,93	0,41	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2014	LU0763739140	UBS (Lux) EF Greater China (USD) EURH P	Azionario	Azionari specializzati	Alto	P	EUR	2,45	0,59	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB3001	LU0397605766	UBS (Lux) SICAV 1 All Rounder$ EURH P A	Bilanciato	Bilanciati	Alto	p (hdg)	EUR	1,52	0,30	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convt Glbl € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	p	EUR	1,86	0,41	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4003	LU0464250652	UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd$ EURH P acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ph	EUR	1,43	0,34	T+0	No
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1002	LU0706127809	UBS (Lux) BS Glb S/T Flex $ EUR H P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	0,93	0,19	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO4004	LU0035765741	Vontobel US Equity B USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	USD	1,97	0,45	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO2003	LU0218910536	Vontobel Global Equity B USD	Azionario	Azionari globale	Alto	b	USD	1,99	0,45	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO2004	LU0040507039	Vontobel Emerging Markets Eq B USD	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	b	USD	2,04	0,45	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO2006	LU0218912235	Vontobel Emerging Markets Eq H Hdg EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Molto Alto	b Hedge	EUR	2,10	0,45	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO4001	LU0105717820	Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) B EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	b	EUR	1,35	0,23	T+0	No
Vontobel Asset Management S.A.	VO4006	LU0153585723	Vontobel EUR Corp Bd Mid Yld B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	b	EUR	1,34	0,30	T+0	No
Zenit SGR SpA	ZE3001	IT0004374770	Zenit Obbligazionario I	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	I	EUR	0,84	0,00	T+0	No

EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Via Fra' Riccardo Pampuri 13 - 20141 Milano