

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Advice Unit

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. - www.eurovita.it - Per maggiori informazioni chiamare il numero 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572).

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per questo documento: CONSOB

Data di realizzazione: 13/07/2020

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit linked, a vita intera.
- **Obiettivi:** il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico pari almeno ad Euro 100.000, l'investimento in quote di fondi interni e Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). L'obiettivo del prodotto è di ottenere nel lungo periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Il valore del contratto, nonché il suo rendimento ed il valore della prestazione assicurativa in caso di decesso, dipendono esclusivamente dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni/OICR in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi. I fondi interni collegati al contratto investono prevalentemente in OICR, ma possono investire anche in altri strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario o monetario, nel rispetto dei limiti previsti dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni). Gli OICR collegati al contratto sono fondi di investimento, armonizzati secondo le direttive comunitarie vigenti o, ove non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. Gli OICR possono investire in tutti gli strumenti finanziari, le aree geografiche, le categorie di emittenti e valute. Il rendimento dei fondi interni/OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni fondo interno e/o OICR è investito.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** i tipi di investitori ai quali il prodotto è rivolto sono diversi, in funzione delle caratteristiche delle diverse opzioni di investimento sottoscrivibili. Le informazioni specifiche relative a ciascun fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.
- **Prestazione assicurative e costi:** Il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto (tra il 5% e lo 0,05%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Esclusivamente in caso di contratti con premio iniziale versato maggiore di Euro 5.000.000, la maggiorazione sarà pari allo 0,05% indipendentemente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. Il valore della prestazione è riportato alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" di ciascun Allegato al Documento contenente le informazioni chiave, con riferimento ad un Assicurato di 63 anni alla data di decorrenza del contratto. Alla data di decorrenza del contratto, l'età dell'Assicurato non potrà essere inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza corrisponde allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del rendimento.
- **Durata:** Non è prevista una data di scadenza. Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.
- **Possibilità di estinzione unilaterale del contratto esercitabile da Eurovita S.p.A.:** Eurovita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto con un range di livello da 1 a 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e più alta.
- Il grado di rischio ed il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o in caso di decesso. Le informazioni specifiche su ciascun fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.
- Attenzione al rischio di cambio. Alcuni OICR sono valorizzati in una valuta diversa dall'Euro. Noi provvediamo a convertirlo in Euro usando un tasso di cambio pubblicato.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (vedi successivo paragrafo "Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Eurovita S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora questi attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio dell'Impresa in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato a copertura dell'eventuale perdita a causa dell'insolvenza di Eurovita S.p.A..

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati all'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

I costi variano in funzione di ciascuna opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascun fondo interno e portafoglio gestito sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

I costi riportati nelle seguenti tabelle si riferiscono ad un contratto con premio iniziale versato minore o uguale a Euro 500.000. Si segnala che, oltre ai costi riportati, applicheremo per ogni eventuale operazione da voi eventualmente effettuata da o verso OICR del tipo "ETF" (Exchange Traded Fund) un costo pari allo 0,07% del controvalore delle quote "ETF" movimentate.

Si segnala che, oltre ai costi riportati, alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni legate al rendimento. Queste spese sono applicate dalle Società di gestione solamente al verificarsi di determinate condizioni, specificate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) di ciascun OICR. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2019 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR collegabili sono state min. 0,00% max 1,37%.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	Min	€ 131,99	€ 475,01	€ 828,48
	Max	€ 516,69	€ 2.029,72	€ 3.577,23
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	1,32%	1,15%	1,12%
	Max	5,17%	5,00%	4,97%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Min 1,10% Max 4,95%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Per quanto tempo devo tenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Abbiamo definito il periodo di detenzione raccomandato di questo prodotto in un'ottica di ottimizzazione delle potenzialità del prodotto, tenendo conto delle sue specificità quali la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento e la possibilità di modificare la vostra scelta senza vincoli temporali né costi aggiuntivi. Nella definizione del periodo di detenzione raccomandato sono state quindi prese in considerazione le caratteristiche non solo delle singole opzioni di investimento ma anche del contratto assicurativo nel suo complesso, tra cui le condizioni per l'esercizio del riscatto, l'eventuale presenza di bonus o di caricamenti sul premio.

È possibile riscattare il contratto sia parzialmente che totalmente inviando una comunicazione scritta all'Impresa, 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.

Potete richiedere il riscatto delle quote acquisite con ciascun premio decorsi 12 mesi dalla sua data di investimento. Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto, in particolar modo nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio, durante i quali applicheremo una penalità di Euro 100 per ogni operazione di riscatto effettuata su ciascun premio versato. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporterà inoltre una spesa amministrativa di Euro 60.

Come presentare reclami?

Per presentare reclami potete contattare Eurovita S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure e-mail: reclami@eurovita.it, oppure Fax 02 57 30 85 81. L'Ufficio Reclami vi fornirà risposta entro 45 giorni.

Per ulteriori informazioni relative alla procedura di inoltro reclamo è possibile consultare anche il Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo oppure il sito web www.eurovita.it.

Altre informazioni rilevanti

Questo Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave riferiti ai fondi interni ed ai KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione. Potete trovare ulteriori e più puntuali informazioni sul prodotto, quali i servizi opzionali e aggiuntivi collegabili al contratto, la copertura opzionale e aggiuntiva in caso di decesso dell'Assicurato, l'opzione di conversione in rendita e le condizioni riservate a contratti con premio iniziale superiore a Euro 500.000, nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione, facenti parte del set informativo. Si tratta di materiale che dobbiamo redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e che siamo obbligati a consegnarvi, gratuitamente. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile dal sito www.eurovita.it. La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Assicurazione sulla vita
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Impresa che realizza il prodotto: Eurovita S.p.A.
Prodotto: Advice Unit
Contratto U nit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 13 luglio 2020
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Eurovita S.p.A. – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano – Servizio Clienti: tel. 848 880 880 (da cellulare o estero + 39 035 80 32 572) – sito internet: www.eurovita.it – e-mail/PEC: servizioclienti.eurovita@legalmail.it

Eurovita S.p.A. appartiene al gruppo assicurativo denominato "Gruppo Eurovita" ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento della società Eurovita Holding S.p.A.. L'Impresa ha sede legale e direzione generale in Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano – tel. + 39 02 57441 - sito internet: www.eurovita.it – e-mail/PEC: eurovita@legalmail.it. Eurovita S.p.A. è 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 10/4/1992) ed è iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese di Assicurazione IVASS al n. 1.00104.

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato dall'Impresa riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019. Patrimonio netto dell'Impresa: Euro 568.345.573 (di cui capitale sociale: Euro 90.498.908 e totale delle riserve patrimoniali: Euro 446.119.521).

Si rinvia al sito www.eurovita.it/chiamo/bilanci per la relazione di solvibilità e la condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR).

Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 518.581.430

Requisito patrimoniale minimo: Euro 233.361.643

Fondi propri ammissibili alla copertura dei requisiti patrimoniali:

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 687.939.692

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale minimo: Euro 620.087.635

Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 133%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote degli OICR e degli attivi contenuti nei fondi interni detenuti dall'Impresa
Il valore delle prestazioni del contratto dipende dal valore delle quote degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR – di seguito "fondi esterni") e/o dal valore delle quote dei fondi interni in cui il Contraente decide di investire il premio. I fondi disponibili per il prodotto sono indicati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle prestazioni, considerate la variabilità del valore della quota dei fondi, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

I Regolamenti dei fondi/Statuto della Sicav sono pubblicati sul sito www.eurovita.it

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dal Contraente, l'Impresa effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, attraverso operazioni di switch effettuate autonomamente dall'Impresa.

Prestazioni in caso di decesso

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'importo di premio iniziale versato nel contratto nonché, per i soli contratti con premio iniziale inferiore o pari a Euro 5.000.000, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di riferimento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)	
	Contratti con premio iniziale versato pari o inferiore a Euro 5.000.000	Contratti con premio iniziale versato superiore a Euro 5.000.000
Da 18 a 34 anni	5%	0,05%
Da 35 a 44 anni	3%	0,05%
Da 45 a 54 anni	1%	0,05%
Da 55 a 64 anni	0,50%	0,05%
Da 65 a 74 anni	0,10%	0,05%
Da 75 anni e oltre	0,05%	0,05%

La maggiorazione complessivamente riconosciuta per la prestazione principale non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

L'operazione di disinvestimento derivante della richiesta di liquidazione delle prestazioni è effettuata il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa ha ricevuto il certificato di decesso dell'Assicurato (c.d. *giorno di riferimento* dell'operazione).

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, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati 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 che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus.

In caso di fondo interno, il valore della quota è assegnato dall'Impresa e determinato in base a quanto previsto dal Regolamento dei fondi interni.

Prestazioni accessorie e/o complementari

Prestazione in caso di decesso (aggiuntiva e opzionale)

Il Contraente ha la facoltà di attivare una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata *Programma Protezione*. La copertura *Programma Protezione* si aggiunge alla prestazione principale e prevede una prestazione di un importo aggiuntivo pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione della copertura stessa.

Sia l'Assicurato che i Beneficiari della copertura *Programma Protezione* sono i medesimi indicati dal Contraente per la prestazione principale.

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta oppure in un momento successivo, in corso di contratto, a fronte della sottoscrizione di un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute, purché l'Assicurato abbia un'età inferiore a 66 anni compiuti alla data di entrata in vigore e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.

L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura *Programma Protezione* per ciascun Assicurato.

L'Impresa invia al Contraente la conferma dell'entrata in vigore della copertura *Programma Protezione* tramite apposita Appendice del Documento di Polizza.

Il Contraente ha la facoltà di modificare l'importo inizialmente scelto per la copertura *Programma Protezione*. La richiesta di modifica, che dovrà includere una Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute sottoscritta dall'Assicurato, deve pervenire all'Impresa al più tardi entro il giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo. La modifica dell'importo entrerà in vigore dalla prima data utile di rinnovo della copertura. Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo.

In caso di modifica dell'importo, l'Impresa invia al Contraente una nuova Appendice al Documento di Polizza.

Nel caso in cui nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute e la data di rinnovo, l'Assicurato è tenuto a darne tempestiva informativa all'Impresa che provvederà a non dar seguito alla richiesta di modifica.

Inoltre, in corso di contratto, il Contraente può modificare i termini del contratto, mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

Switch

Il Contraente può richiedere all'Impresa, in qualsiasi momento in corso di contratto, di modificare la propria scelta di investimento, effettuando operazioni di trasferimento tra fondi (*switch*).

Nello specifico, il Contraente può richiedere all'Impresa effettuare l'operazione di *switch*, scegliendo:

- uno o più fondi, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo);
- uno o più fondi, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi.

L'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi, è effettuata dall'Impresa nel primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta (c.d. *giorno di riferimento* dell'operazione).

Il Contraente può richiedere l'operazione di *switch* in qualsiasi momento, senza costi aggiuntivi, mediante l'apposito modulo disponibile presso il distributore oppure mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata all'Impresa.

Servizio opzionale Programma Cedola Periodica

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Cedola Periodica*, che prevede, per una durata pari a dieci anni, l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola) di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

L'importo della cedola, da erogare mensilmente o trimestralmente o semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dal Contraente tra quelle proposte dall'Impresa, sulla somma dei premi versati nel contratto, al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente e già regolati dall'Impresa al *giorno di calcolo* di ciascuna prestazione (c.d. somma premi netti versati).

Le cedole sono erogate esclusivamente al Contraente, tramite bonifico bancario.

L'attivazione del *Programma Cedola Periodica* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

Il Contraente dovrà scegliere, al momento dell'adesione al servizio:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (mensile o trimestrale o semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (lo 0,25% o lo 0,42% in caso di cedola mensile, lo 0,75% o l'1,25% in caso di cedola trimestrale l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale e il 3% o 5% per la cedola annuale).

La prestazione sarà corrisposta, in base alla periodicità scelta dal Contraente, in 120 erogazioni mensili in caso di cedola mensile o in 40 erogazioni trimestrali in caso di cedola trimestrale o in 20 erogazioni semestrali in caso di cedola semestrale o in 10 erogazioni annuali in caso di cedola annuale.

L'importo relativo alla prima cedola verrà calcolato alla prima ricorrenza annuale del contratto successiva alla data in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta di adesione al servizio (c.d. *giorno di calcolo*), purché sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale ricorrenza; in caso contrario, la prima cedola verrà calcolata alla successiva ricorrenza annuale del contratto. L'importo delle cedole successive verrà invece calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni (ricorrenza semestrale o annuale del contratto).

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai fondi presenti nel contratto, il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al *giorno di calcolo* della prestazione. L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

L'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote relative ad una determinata cedola - e conseguentemente alla sua liquidazione nel caso in cui nel *giorno di calcolo* della prestazione ricorrente si verificasse **almeno una delle seguenti condizioni**:

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale, a Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile;
- l'importo della cedola calcolata sommato agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati dall'Impresa al *giorno di calcolo*;
- l'importo della cedola calcolata sommato agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al *giorno di calcolo* per ciascun fondo collegato;
- il documento di identità del Contraente sia scaduto.

Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni, purché l'Assicurato sia ancora in vita.

Il Contraente, nel corso del periodo di erogazione delle cedole ha la facoltà modificare, attraverso l'apposito oppure mediante lettera raccomandata A.R., la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni precedentemente scelta dal Contraente. La modifica richiesta dal Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno; in caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza annuale successiva.

Il servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente anche più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore. La durata di un *Programma Cedola Periodica* attivato successivamente ad una revoca sarà come per le precedenti atti-

vazioni pari a dieci anni.

Non è prevista la facoltà di attivare il *Programma Cedola Periodica* sui contratti sottoscritti con premi derivanti da operazioni di riscatto di altri prodotti dell'Impresa o provenienti da un'operazione di trasformazione di altri prodotti dell'Impresa.

Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita

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 per soddisfare un'esigenza previdenziale, che si rivaluta annualmente, pagabile in rate trimestrali posticipate.

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.

L'opzione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 1.000. Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di conversione sottoscritta dal Contraente ed è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. Tale rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto.

Durante la fase di erogazione la rendita non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurati eventi diversi da quelli indicati nella sezione "Quali sono le prestazioni?". Inoltre:

- non è assicurabile il soggetto che al momento della decorrenza del contratto abbia un'età inferiore ai 18 anni o un'età superiore agli 89 anni compiuti.
- con riferimento alla sola copertura complementare *Programma Protezione*, non è assicurabile il soggetto che alla data di entrata in vigore abbia un'età pari o superiori 66 anni compiuti. Non potrà inoltre essere rinnovata per soggetti con almeno 70 anni compiuti.



Ci sono limiti di copertura?

Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale

La maggiorazione massima complessivamente riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato è pari a Euro 50.000.

Copertura assicurativa complementare aggiuntiva e opzionale (Programma Protezione)

Sono previste le seguenti esclusioni:

- decesso avvenuto nei primi tre mesi dalla data di entrata in vigore della copertura (salvo casi specifici indicati nelle Condizioni di Assicurazione);
- decesso causato direttamente o indirettamente da dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- suicidio dell'Assicurato, se avviene nei primi due anni di entrata in vigore della copertura;
- decesso causato direttamente o indirettamente da partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
- decesso causato direttamente o indirettamente da partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- decesso causato direttamente o indirettamente da incidente di volo, a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- decesso causato direttamente o indirettamente da abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso causato direttamente o indirettamente da malattie intenzionalmente procurate;
- decesso causato direttamente o indirettamente da negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici;
- decesso causato direttamente o indirettamente da malattie, malformazioni, stati patologici e lesioni dell'Assicurato, nonché loro conseguenze dirette o indirette da essi derivanti, verificatisi prima della data di entrata in vigore qualora omessi al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute;
- decesso causato direttamente o indirettamente dall'esercizio di attività sportive quali: alpinismo oltre i 4000 metri di altezza, scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, sci alpinismo, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore oltre i 40 metri di profondità, speleologia, corse di velocità con qualsiasi mezzo a motore e relativi allenamenti, paracadutismo e sport aerei in genere, sport di combattimento.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Che cosa devo fare in caso di evento?

Denuncia: la richiesta di liquidazione delle prestazioni deve essere inoltrata ad Eurovita S.p.A. tramite il modulo prestampato presso la Società distributrice oppure tramite lettera raccomandata A.R. indirizzata a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.

Alla richiesta di liquidazione della prestazione assicurativa derivante dal decesso dell'Assicurato devono essere allegati i seguenti documenti:

- Atto notorio in originale oppure 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: 1) se il defunto ha lasciato o meno testamento; 2) in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiara che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; 3) in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi;
- Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari;
- Copia del certificato di decesso dell'Assicurato;
- Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;
- Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta;
- Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Beneficiario, in originale;
- Nel solo caso in cui sia in vigore anche la copertura *Programma Protezione*, oltre a quanto sopra: idonea certificazione comprovante la causa del decesso, ovvero relazione medica contenente la storia clinica completa dell'Assicurato con indicazione della diagnosi e corredata di referti di esami specialistici, se esistenti. Inoltre, in caso di decesso causato da infortunio, rapporto di polizia e/o delle autorità competenti comprensivo di test alcolimetrico e/o test sull'abuso di sostanze stupefacenti, se previsto.

Inoltre, in tutti i casi in cui il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la documentazione sopra elencata dovrà essere integrata con:

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

La 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.

Prescrizione: se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.

Erogazione della prestazione: l'Impresa esegue il pagamento della prestazione entro 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa, previo accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali a favore dei Beneficiari.

<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>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. In particolare, si evidenzia che in caso di attivazione della copertura complementare <i>Programma Protezione</i>, l'Assicurato è tenuto a verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate prima della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute.</p>																																																															
<p> Quando e come devo pagare?</p>																																																																
<p>Premio</p>	<p>I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti, secondo la scelta del Contraente, in quote di fondi esterni (OICR) e/o fondi interni elencati nell'“Elenco dei fondi oggetto di investimento” allegato alle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>Il Contraente può infatti scegliere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati secondo il profilo di rischio desiderato, combinando liberamente i fondi esterni/interni, secondo percentuali a sua scelta, con un massimo di 40 fondi per contratto (c.d. <i>combinazione libera</i>) e con un limite minimo per fondo pari a Euro 500.</p> <p>I fondi interni disponibili per il presente contratto sono denominati Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8 e Advice Profilo 9. Le attività dei fondi interni saranno investite prevalentemente in OICR.</p> <p>All'interno di ciascun fondo interno sono disponibili sei Classi di quote, che si differenziano unicamente tra loro per il diverso livello di commissioni di gestione applicate. Per ciascun fondo interno la classe di quote collegabile al contratto è definita in funzione dell'importo del premio unico iniziale versato dal Contraente, come di seguito indicato:</p> <table border="1" data-bbox="400 896 1495 1339"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Importo premio unico iniziale</th> <th colspan="7">Classe di quote di fondi collegabili</th> </tr> <tr> <th>Advice Profilo 3</th> <th>Advice Profilo 4</th> <th>Advice Profilo 5</th> <th>Advice Profilo 6</th> <th>Advice Profilo 7</th> <th>Advice Profilo 8</th> <th>Advice Profilo 9</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a € 500.000</td> <td>C</td> <td>C</td> <td>C</td> <td>C</td> <td>C</td> <td>C</td> <td>C</td> </tr> <tr> <td>Da € 500.000,01 a € 1.000.000</td> <td>A</td> <td>A</td> <td>A</td> <td>A1</td> <td>A1</td> <td>A</td> <td>A1</td> </tr> <tr> <td>Da € 1.000.000,01 a € 2.500.000</td> <td>D</td> <td>D</td> <td>D</td> <td>D</td> <td>D</td> <td>D</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td>Da € 2.500.000,01 a € 5.000.000</td> <td>B</td> <td>B1</td> <td>B1</td> <td>B1</td> <td>B1</td> <td>B1</td> <td>B</td> </tr> <tr> <td>Da € 5.000.000,01</td> <td>F</td> <td>F</td> <td>F</td> <td>F</td> <td>F</td> <td>F</td> <td>F</td> </tr> <tr> <td>Dipendenti/Promotori FinecoBank S.p.A. (qualsiasi importo di premio)</td> <td>E</td> <td>E</td> <td>E</td> <td>E</td> <td>E</td> <td>E</td> <td>E</td> </tr> </tbody> </table> <p>Al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta è previsto il pagamento di un premio unico iniziale versato in un'unica soluzione.</p> <p>Il Contraente può inoltre versare premi aggiuntivi in corso di contratto. I versamenti di premi aggiuntivi possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni alla data di investimento del premio.</p> <p>Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente e dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Società distributrice.</p> <p>Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.</p> <p>Gli importi minimi di premio sono: - <i>Premio unico iniziale</i>: min. Euro 100.000 - <i>Premio aggiuntivo</i>: min Euro 5.000</p>	Importo premio unico iniziale	Classe di quote di fondi collegabili							Advice Profilo 3	Advice Profilo 4	Advice Profilo 5	Advice Profilo 6	Advice Profilo 7	Advice Profilo 8	Advice Profilo 9	Fino a € 500.000	C	C	C	C	C	C	C	Da € 500.000,01 a € 1.000.000	A	A	A	A1	A1	A	A1	Da € 1.000.000,01 a € 2.500.000	D	D	D	D	D	D	D	Da € 2.500.000,01 a € 5.000.000	B	B1	B1	B1	B1	B1	B	Da € 5.000.000,01	F	F	F	F	F	F	F	Dipendenti/Promotori FinecoBank S.p.A. (qualsiasi importo di premio)	E	E	E	E	E	E	E
Importo premio unico iniziale	Classe di quote di fondi collegabili																																																															
	Advice Profilo 3	Advice Profilo 4	Advice Profilo 5	Advice Profilo 6	Advice Profilo 7	Advice Profilo 8	Advice Profilo 9																																																									
Fino a € 500.000	C	C	C	C	C	C	C																																																									
Da € 500.000,01 a € 1.000.000	A	A	A	A1	A1	A	A1																																																									
Da € 1.000.000,01 a € 2.500.000	D	D	D	D	D	D	D																																																									
Da € 2.500.000,01 a € 5.000.000	B	B1	B1	B1	B1	B1	B																																																									
Da € 5.000.000,01	F	F	F	F	F	F	F																																																									
Dipendenti/Promotori FinecoBank S.p.A. (qualsiasi importo di premio)	E	E	E	E	E	E	E																																																									
<p>Rimborso</p>	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nel solo caso in cui si avvale del diritto di revoca delle proposta di assicurazione, come indicato alla successiva sezione “Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?”.</p>																																																															
<p>Sconti</p>	<p>Non sono previsti sconti di premio applicabili al presente contratto.</p>																																																															



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale La copertura assicurativa principale ha inizio dalla data di decorrenza del contratto. La copertura non ha una durata prefissata, ma termina al momento dell'estinzione del contratto stesso (che avviene a seguito di esercizio del diritto di recesso, riscatto totale del contratto o decesso dell'Assicurato).</p> <p>Copertura assicurativa complementare (Programma Protezione) La copertura complementare <i>Programma Protezione</i> entra in vigore:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se richiesta contestualmente alla sottoscrizione del modulo di proposta, il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, purché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la data di decorrenza sia dopo il giorno 15 del mese, la copertura entra in vigore il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto; - se richiesta in un momento successivo, il giorno 1 del mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa purché questa pervenga entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la richiesta pervenga dopo il giorno 15 del mese, il giorno 1 del secondo mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa. <p>La durata della copertura aggiuntiva <i>Programma Protezione</i> è pari ad un anno dalla data di entrata in vigore, con rinnovo automatico di anno in anno, a condizione che al momento del rinnovo l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.</p> <p>Il Contraente conserva comunque la facoltà di decidere in qualsiasi momento di non rinnovare la copertura aggiuntiva opzionale per l'anno successivo, facendone pervenire comunicazione all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R. Nel caso in cui la richiesta provenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la data di rinnovo, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo.</p> <p>Inoltre, la copertura <i>Programma Protezione</i> si estingue, cessando immediatamente di produrre i propri effetti, nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riscatto totale del contratto; - esercizio del diritto di recesso dal contratto da parte del Contraente; - decesso dell'Assicurato; - trasformazione del contratto in un altro prodotto emesso dall'Impresa - nel caso in cui i costi della stessa, alla data del prelievo siano superiori al controvalore del contratto.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.</p> <p>L'Impresa è tenuta a rimborsare le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.</p> <p>Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione.</p> <p>L'Impresa è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, il controvalore delle quote attribuite al contratto al netto dell'eventuale pro-quota della commissioni di gestione non ancora prelevata dal contratto.</p> <p>Il controvalore delle quote attribuite al contratto è determinato con riferimento al primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo alla data in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta di recesso (c.d. <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione).</p>

	Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa principale relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto. Nel caso in cui al momento del recesso sia in vigore la copertura <i>Programma Protezione</i> , l'importo da rimborsare sarà maggiorato dei costi della medesima copertura eventualmente già prelevati dall'Impresa.
Risoluzione	La risoluzione del contratto non trova applicazione in questa tipologia contrattuale.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. In considerazione dell'elevato numero di OICR combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, i tipi di investitori ai quali il prodotto è rivolto, in termini di livello di conoscenza ed esperienza, sono diversi, in funzione delle caratteristiche delle diverse opzioni di investimento sottoscrivibili.

Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 89 anni, ad esclusione delle coperture complementare *Programma Protezione* che è rivolta ad Assicurati con età inferiore a 66 anni.



Quali costi devo sostenere?

Si rimanda al Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) per l'informativa dettagliata sui costi. In aggiunta alle informazioni già riportate sul KID, si evidenziano i seguenti costi:

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

In caso di esercizio dell'opzione di conversione del valore di riscatto in rendita, sulla rate della rendita saranno applicati i seguenti costi:

- costi applicati mediante prelievo sul rendimento di una Gestione Interna Separata dell'Impresa, in funzione del quale l'importo della rendita sarà rivalutato annualmente alla ricorrenza contrattuale. Il prelievo sul rendimento è rappresentato dalla differenza tra il tasso di rendimento realizzato e il tasso di rendimento retrocesso all'Assicurato.
- costi per l'erogazione della rendita, applicato per il servizio di pagamento della rendita sull'importo liquidato. Il costo è comunque incluso nel coefficiente di conversione del capitale costitutivo in rendita.

Frazionamento rendita	Trattenuto sul rendimento	Costo erogazione
Trimestrale	pari al 10% del rendimento realizzato con un minimo di 1%	1,25% su base annua

Costi per l'esercizio delle opzioni

Servizio opzionale Programma Cedola Periodica

In caso di adesione al servizio è previsto un costo fisso pari a Euro 3, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola, prelevato dal controvalore delle quote dei fondi possedute.

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, sarà applicato uno sconto a fronte del quale il costo fisso applicato sarà pari a Euro 1.

Costi per la copertura opzionale Programma Protezione

Il costo della copertura assicurativa *Programma Protezione* è dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato in base all'età dell'Assicurato alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura ed in funzione all'importo scelto dal Contraente per la copertura. Il costo è prelevato annualmente ed in via anticipata dal numero delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione delle stesse.

Costo annuo (Euro) della copertura

Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura		Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura	
	Euro 50.000	Euro 100.000		Euro 50.000	Euro 100.000
18	28,68	57,36	44	78,73	157,47
19	31,57	63,14	45	86,06	172,12
20	33,24	66,48	46	93,01	186,01
21	35,32	70,64	47	104,66	209,32
22	36,58	73,17	48	113,43	226,85
23	36,62	73,23	49	123,97	247,94
24	37,88	75,77	50	136,31	272,63
25	37,51	75,01	51	151,78	303,56

26	36,72	73,43	52	167,41	334,82
27	36,75	73,50	53	192,73	385,47
28	36,37	72,74	54	204,94	409,88
29	35,16	70,32	55	223,87	447,75
30	36,02	72,04	56	248,81	497,62
31	36,05	72,10	57	283,46	566,92
32	37,33	74,66	58	313,02	626,03
33	39,02	78,05	59	356,67	713,34
34	41,97	83,94	60	386,95	773,90
35	42,84	85,69	61	421,71	843,42
36	44,97	89,94	62	459,34	918,67
37	46,69	93,38	63	495,38	990,75
38	49,66	99,33	64	546,82	1.093,65
39	53,07	106,14	65	608,37	1.216,75
40	57,32	114,64	66	679,82	1.359,64
41	60,75	121,51	67	757,61	1.515,23
42	65,88	131,76	68	833,95	1.667,91
43	71,03	142,06	69	930,61	1.861,22

Sconti

Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della Società distributrice è previsto uno sconto dei costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa. In tale caso le commissioni per l'Attività di gestione applicate dall'Impresa saranno pari allo 0,60% su base annua, indipendentemente sia dall'importo di premio iniziale versato sia dalla macro-categoria di appartenenza dei singoli fondi esterni.

Inoltre, è previsto anche uno sconto del costo relativo alla copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione. In tale caso il costo applicato sarà pari a:

Costo annuo (Euro) della copertura

Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura		Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura	
	Euro 50.000	Euro 100.000		Euro 50.000	Euro 100.000
18	25,50	50,99	44	69,99	139,97
19	28,06	56,13	45	76,50	152,99
20	29,55	59,09	46	82,67	165,34
21	31,39	62,79	47	93,03	186,06
22	32,52	65,04	48	100,82	201,65
23	32,55	65,09	49	110,19	220,39
24	33,67	67,35	50	121,17	242,33
25	33,34	66,68	51	134,91	269,83
26	32,64	65,27	52	148,81	297,62
27	32,67	65,33	53	171,32	342,64
28	32,33	64,66	54	182,17	364,34
29	31,25	62,51	55	199,00	398,00
30	32,02	64,04	56	221,17	442,33
31	32,05	64,09	57	251,96	503,93
32	33,18	66,36	58	278,24	556,47
33	34,69	69,37	59	317,04	634,08
34	37,31	74,61	60	343,96	687,91
35	38,08	76,17	61	374,85	749,70
36	39,98	79,95	62	408,30	816,60
37	41,50	83,00	63	440,33	880,67
38	44,15	88,29	64	486,07	972,13
39	47,17	94,34	65	540,78	1.081,55
40	50,95	101,90	66	604,29	1.208,57
41	54,00	108,01	67	673,43	1.346,87
42	58,56	117,12	68	741,29	1.482,58
43	63,14	126,28	69	827,21	1.654,42

Infine, nel caso il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della Società distributrice e selezioni nella propria scelta di investimento uno o più fondi interni, sarà collegata al contratto la classe di quote E degli stessi, che prevede commissioni di gestione pari allo 0,60% su base annua, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.

Si evidenzia di seguito la quota parte dei costi che l'Impresa retrocede alla Società distributrice del prodotto:

Costi di intermediazione: 78%

La percentuale indicata rappresenta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il prodotto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale. Il valore del contratto è strettamente collegato al valore delle quote dei fondi in cui è investito il premio e conseguentemente sia il valore della prestazione sia il valore di riscatto potrebbero anche essere inferiore ai premi versati.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valore di riscatto e riduzione

Il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente il contratto decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato.

Con il riscatto totale, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote attribuite al contratto il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dal Contraente (c.d. *giorno di riferimento* dell'operazione).

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi attribuite al contratto al momento del riscatto, per il valore unitario della quota assegnato all'operazione per ogni fondo, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissioni di gestione non ancora prelevata dal contratto.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, per un importo minimo non inferiore a Euro 2.500, con le seguenti limitazioni temporali:

- le quote acquisite con il versamento del premio iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto;

- le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo. Inoltre, il capitale maturato residuale non potrà essere inferiore a Euro 10.000.

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 delle eventuali imposte di legge e dei costi di riscatto.

Il valore di riscatto, considerati la variabilità del valore delle quote ed i costi applicati, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

Il contratto non prevede valore di riduzione.

Richiesta di informazioni

Il Contraente può richiedere all'impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando 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.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it - Info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Avviando il procedimento dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), il quale decide la controversia anticipando quella che potrebbe essere la decisione del giudice. Il ricorso all'Arbitro può essere proposto solo in relazione a prodotti collocati da intermediari iscritti nella sezione D del RUI.

	<p>Il ricorso all'ACF può essere proposto personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore, secondo le modalità definite sul sito www.acf.consob.it.</p> <p>Possono essere devolute all'Arbitro le controversie relative a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - violazione da parte dell'Impresa obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza; - liti transfrontaliere e controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013, purché la richiesta non riguardi somme di denaro superiori a 500.000,00 Euro e i danni siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell' Impresa dei suddetti obblighi. <p>Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) non sono pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie, avviate anche su iniziativa dell'Impresa e alle quali l'esponente abbia aderito; b) è stato preventivamente presentato reclamo all' Impresa al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'Impresa abbia comunicato all'esponente le proprie determinazioni. <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</p>
--	---

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Le informazioni riportate in questa sezione fanno riferimento alla normativa fiscale vigente alla data di validità del presente Documento. In caso di variazione del regime fiscale l'Impresa applicherà la normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.</p> <p>Tassazione per i soggetti che non esercitano attività d'Impresa <u>Regime fiscale dei premi</u></p> <p>Relativamente ai premi versati nel corso di ciascun anno, la vigente normativa fiscale riconosce il diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF), nei limiti stabiliti dalla normativa stessa, esclusivamente per la quota parte utilizzata per far fronte al rischio di mortalità prelevata dall'Impresa direttamente dal premio stesso.</p> <p>Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato sia fiscalmente a carico del Contraente.</p> <p>I premi versati dal Contraente per la sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi sono esenti dall'Imposta sulle Assicurazioni (ex L. 1216/1961).</p> <p><u>Regime di tassazione delle somme percepite</u> <i>Caso morte</i></p> <p>Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non concorrono a formare l'attivo ereditario ai fini dell'imposta sulle successioni.</p> <p>Di tali somme, i soli capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>E' quindi assoggettata ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26% la parte di capitale derivante da redditi di natura finanziaria. L'aliquota è ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. <i>White List</i> (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>In caso di adesione al Servizio <i>Programma Cedola Periodica</i> le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio <i>Programma Cedola Periodica</i>, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.</p> <p><i>Caso vita</i></p> <p>Le somme corrisposte dall'Impresa in caso di riscatto della polizza da parte del Contraente sono tassate come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>se corrisposte in forma di capitale</u>, le somme liquidate per riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, applicata sulla differenza (se
--	--

positiva) tra il valore di riscatto e l'ammontare dei premi versati, ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio *Programma Cedola Periodica*, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.

- se corrisposte in forma di rendita vitalizia avente finalità previdenziale, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 26%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato per ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corrispondenza, ridotto del 51,92% per la quota-parte dello stesso riferibile alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota-parte di rendimento da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

Al momento della conversione del capitale maturato in rendita, viene applicata un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, sulla differenza (se positiva) tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi versati; tale differenza viene ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. *White List* (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni ricorrenti (cedole) derivanti dal Servizio *Programma Cedola Periodica*, al fine della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposte, si terrà conto anche di dette somme erogate.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela, inviate almeno una volta l'anno (c.d. estratto conto annuale), sono soggette all'imposta di bollo ai sensi dell'art. 19 del D.L. n. 201 del 6 dicembre 2011 convertito dalla Legge n. 214 del 22 dicembre 2011.

L'imposta di bollo è applicata nella misura dello 0,20% su base annua (con limite massimo di € 14.000 se il Contraente è diverso da persona fisica) del valore di rimborso dei prodotti finanziari calcolati al termine del periodo rendicontato ovvero al 31 dicembre di ciascun anno in assenza di rendicontazione.

Per le comunicazioni relative a polizze di assicurazione, l'imposta di bollo per ciascun anno è dovuta all'atto del rimborso o riscatto. Le modalità attuative sono stabilite con Decreto del Ministero dell'Economia e della Finanza.

In caso di adesione al Servizio *Programma Cedola Periodica* le somme corrisposte (cedole o prestazione ricorrente) non vengono assoggettate a imposizione fiscale in fase di erogazione.

Tassazione per i soggetti nell'esercizio dell'attività d'Impresa

Nel caso in cui il Contraente sia un soggetto che ha sottoscritto la polizza nell'esercizio dell'attività d'Impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) i proventi derivanti dalla polizza concorreranno alla formazione del reddito d'Impresa secondo le ordinarie regole di tassazione e non sarà applicata alcuna ritenuta alla fonte da parte dell'Impresa.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PRIMA DI COMPILARE LA DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.



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

Edizione luglio 2020

Condizioni di Assicurazione

ADVICE UNIT

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 13 luglio 2020

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

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Advice Unit** (cod. tariffa ADV001).

Advice Unit 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 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 pre-determinato 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") e/o fondi interni.

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni e/o fondi interni secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo).

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni/interni, 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 esterni inizialmente effettuata dal Contraente.

I fondi interni disponibili per il presente contratto sono denominati Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8 e Advice Profilo 9. Le attività dei fondi interni saranno investite prevalentemente in OICR.

Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni e interni 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.

Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nei rispettivi Regolamenti in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo è inoltre facoltà del Contraente aderire al servizio aggiuntivo ed opzionale denominato Programma Cedola Periodica, che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

Il Contraente ha la facoltà di sottoscrivere una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata Programma Protezione.

La copertura Programma Protezione prevede una maggiorazione della copertura caso morte principale di un importo aggiuntivo pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione della copertura opzionale.

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:

- Regolamenti dei fondi interni.
- 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).

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	2
ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA	3
ART. 4 - FONDI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE	4
ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA	5
ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI	7
ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)	9
ART. 8 - RISCATTO	10
ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO	11
SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI	12
ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.	12
ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	12
ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	12
ART. 13 - PRESCRIZIONE	14
SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	15
ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	15
ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI	15
ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO	15
ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO	15
ART. 18 - PREMI	15
ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE	16
ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	16
ART. 21 - COSTI	17
ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI	19
ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO	19
ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE	20
ART. 25 - BENEFICIARI	20
ART. 26 - PRESTITI	21
ART. 27 - CESSIONE	21
ART. 28 - PEGNO	21
ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO	21
ART. 30 - FORO COMPETENTE	21
ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE	21
ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ	21
ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	21
ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	21
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI	22
Allegato 1 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA AI CLIENTI	31
Allegato 2 - INFORMATIVA PRIVACY	32
GLOSSARIO	35
ELENCO DEI FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)	39

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, per richiedere operazioni di switch e per la scelta dei servizi aggiuntivi e opzionali.



SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'importo di premio iniziale versato nel contratto nonché, per i soli contratti con premio iniziale inferiore o pari a Euro 5.000.000, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di riferimento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)	
	Contratti con premio iniziale versato pari o inferiore a Euro 5.000.000	Contratti con premio iniziale versato superiore a Euro 5.000.000
Da 18 a 34 anni	5%	0,05%
Da 35 a 44 anni	3%	0,05%
Da 45 a 54 anni	1%	0,05%
Da 55 a 64 anni	0,50%	0,05%
Da 65 a 74 anni	0,10%	0,05%
Da 75 anni e oltre	0,05%	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, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati 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.

In caso di fondo interno, il valore della quota è assegnato dall'Impresa e determinato in base a quanto previsto all'art. 8 del Regolamento dei fondi interni.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12. Nel caso in cui sul contratto sia in vigore la copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, l'Impresa effettuerà un'unica liquidazione per entrambe le prestazioni, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione *Programma Protezione* prevista dall'art. 12. Pertanto sino alla ricezione della documentazione completa, relativa sia alla copertura principale, sia alla copertura *Programma Protezione*, l'Impresa non procederà alla liquidazione.

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

Copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale caso morte denominata Programma Protezione

Il presente contratto prevede per il Contraente la facoltà di attivare una copertura assicurativa caso morte aggiuntiva e opzionale denominata *Programma Protezione*. Tale copertura si aggiunge alla copertura assicurativa principale.

La copertura *Programma Protezione* prevede in caso di decesso dell'Assicurato - che deve essere il medesimo soggetto della copertura assicurativa principale come indicato sul Modulo di proposta - una maggiorazione del capitale assicurato pari ad un importo fisso aggiuntivo in Euro, scelto dal Contraente tra quelli predefiniti dall'Impresa, al momento della sottoscrizione della copertura opzionale.

Gli importi predefiniti dall'Impresa al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione sono i seguenti: Euro 50.000 o Euro 100.000.

a) Beneficiari

I Beneficiari della copertura *Programma Protezione* sono i medesimi previsti per la copertura principale, come definiti all'art. 25.

b) Modalità di attivazione

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla copertura assicurativa principale mediante la sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo, purché il contratto di assicurazione sia ancora in corso, mediante la sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso la Società distributrice.

Al momento della richiesta della copertura aggiuntiva:

- il Contraente sceglie l'importo relativo alla copertura *Programma Protezione* (Euro 50.000 o Euro 100.000);
- l'Assicurato, il medesimo designato nel contratto ed indicato sul Modulo di proposta, sottoscrive un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute ("DBS") predisposta dall'Impresa. Qualora la DBS non sia sottoscritta dall'Assicurato, l'Impresa non accetterà la richiesta di sottoscrizione della copertura opzionale e aggiuntiva;
- l'Assicurato conferma, attraverso la sottoscrizione di un'apposita dichiarazione, di non avere in vigore altre coperture *Programma Protezione* presso l'Impresa.

L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura *Programma Protezione* per ciascun Assicurato. Eventuali richieste di sottoscrizione della copertura *Programma Protezione* relative ad un Assicurato per cui sia già in vigore una copertura *Programma Protezione* su altri contratti emessi dall'Impresa non saranno accettate.

c) Entrata in vigore, durata e interruzione

Nel caso in cui la copertura venga richiesta mediante il Modulo di proposta, contestualmente alla copertura assicurativa principale, essa entra in vigore:

- il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, sempreché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese (*ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 15 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di ottobre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 15 e il giorno 30 del mese di settembre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*);
- il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto, se questa è fissata dopo il giorno 15 del mese (*ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 16 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di novembre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 16 del mese di settembre e il giorno 31 del mese di ottobre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*).

Nel caso invece in cui la copertura aggiuntiva venga richiesta in un momento successivo, essa entrerà in vigore:

- il giorno 1 del mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa sempreché questa pervenga entro il giorno 15 del mese (*ad es. se la richiesta perviene il giorno 15 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di ottobre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 15 e il giorno 30 del mese di settembre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*);
- il giorno 1 del secondo mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa, se la richiesta perviene dopo il giorno 15 del mese (*ad es. se la richiesta perviene il giorno 16 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di novembre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 16 del mese di settembre e il giorno 31 del mese di ottobre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa*).

Quale che sia il momento della richiesta, la data, calcolata come sopra indicato, in cui la copertura aggiuntiva *Programma Protezione* entra in vigore è detta *data di entrata in vigore*.

L'Impresa invia al Contraente la conferma dell'entrata in vigore della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* tramite trasmissione della apposita Appendice al Documento di Polizza.

La durata della copertura aggiuntiva *Programma Protezione* è di un anno dalla *data di entrata in vigore*. Allo scadere di ogni anno dalla *data di entrata in vigore* (*data di rinnovo*), la copertura si intenderà tacitamente rinnovata per un altro anno, sempreché alla *data di rinnovo* l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere, ferma restando la facoltà del Contraente di comunicare all'Impresa la propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione*.

La comunicazione del Contraente relativa alla propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione* deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R. L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione della copertura *Programma Protezione*.

Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La copertura sarà perciò rinnovata esclusivamente per l'anno seguente alla ricezione della richiesta di interruzione e successivamente interrotta.

Il Contraente conserva comunque la facoltà di richiedere nuovamente l'attivazione della copertura *Programma Protezione* anche successivamente all'interruzione della stessa, anche più volte nel corso della durata del contratto.

Inoltre, la copertura *Programma Protezione* si estingue, cessando immediatamente di produrre i propri effetti, nei seguenti casi:

- riscatto totale del contratto,
- esercizio del diritto di recesso dal contratto da parte del Contraente,
- decesso dell'Assicurato,
- trasformazione del contratto in un altro prodotto emesso dall'Impresa.

La copertura *Programma Protezione* si estingue inoltre nel caso in cui i costi relativi alla medesima copertura, definiti al successivo art. 21, alla data del prelievo degli stessi siano superiori al controvalore del contratto.

d) Modifica dell'importo

Il Contraente ha inoltre la facoltà di modificare l'importo inizialmente scelto relativo alla copertura *Programma Protezione*. La richiesta di modifica dell'importo deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R.

La richiesta di modifica dovrà includere una Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute sottoscritta dall'Assicurato.

La modifica dell'importo entrerà in vigore dalla prima *data di rinnovo* della copertura utile. Qualora l'Assicurato non sottoscriva la nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute, l'Impresa non accetterà la richiesta di modifica dell'importo. Inoltre, nel caso in cui, nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute alla *data di rinnovo* di cui sopra, si verificassero eventi tali da rendere non veritiera la Dichiarazione sottoscritta al momento della richiesta, l'Assicurato è tenuto a darne tempestiva informativa all'Impresa che provvederà a non dar seguito alla richiesta di modifica.

In caso di modifica dell'importo, l'Impresa invierà al Contraente una nuova Appendice al Documento di Polizza.

Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La modifica dell'importo sarà quindi recepita a decorrere dalla seconda *data di rinnovo* successiva alla ricezione della richiesta.

e) Limiti di età dell'Assicurato

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta esclusivamente per contratti con Assicurato di età inferiore ai 66 anni compiuti alla *data di entrata in vigore*.

In ogni caso la copertura non sarà più rinnovata qualora alla *data di rinnovo* l'Assicurato avesse raggiunto un'età pari ai 70 anni compiuti.

f) Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato, rese in sede di sottoscrizione o modifica della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute dall'Impresa.

g) Costi

La copertura *Programma Protezione* comporta costi, che saranno prelevati dall'Impresa alla *data di entrata in vigore* e a ciascuna *data di rinnovo*. La quantificazione di tali costi e la relativa modalità di prelievo sono dettagliatamente indicate all'art. 21.

h) Liquidazione

La liquidazione dell'importo relativo alla copertura opzionale *Programma Protezione* avverrà congiuntamente alla liquidazione del capitale assicurato della prestazione principale, entro trenta giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione *Programma Protezione* prevista all'art. 12. Sino a quando tutta la documentazione non sarà stata ricevuta l'Impresa non procederà alla liquidazione.

ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale

La maggiorazione massima complessivamente riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato è pari a Euro 50.000.

Copertura assicurativa complementare aggiuntiva e opzionale (Programma Protezione)

Limitazioni alla prestazione (periodo di carenza ed esclusioni)

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad esclusione delle casistiche di seguito elencate.

La maggiorazione derivante dalla copertura *Programma Protezione* per il caso morte non viene riconosciuta, qualora il decesso dell'Assicurato:

- 1) **avvenga entro i primi tre mesi dalla data di entrata in vigore della copertura Programma Protezione**, salvo il caso in cui il decesso sia conseguenza diretta di infortunio, shock anafilattico o di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di entrata in vigore: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- 2) **sia causato direttamente o indirettamente da:**
 - **dolo del Contraente o dei Beneficiari;**
 - **suicidio dell'Assicurato, se avviene nei primi due anni di entrata in vigore della copertura;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**
 - **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
 - **abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;**
 - **malattie intenzionalmente procurate;**
 - **negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici;**
 - **malattie, malformazioni, stati patologici e lesioni dell'Assicurato, nonché le conseguenze dirette o indirette da essi derivanti, verificatisi prima della data di entrata in vigore qualora omessi al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute;**
 - **l'esercizio di attività sportive quali: alpinismo oltre i 4000 metri di altezza, scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, sci alpinismo, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore oltre i 40 metri di profondità, speleologia, corse di velocità con qualsiasi mezzo a motore e relativi allenamenti, paracadutismo e sport aerei in genere, sport di combattimento.**

In tutti i casi sopra elencati il capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari alla sola prestazione principale prevista dal contratto. L'Impresa si riserva inoltre il diritto di liquidare la sola prestazione principale in caso di dichiarazione inesatte o reticenti.

ART. 4 - FONDI 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") e/o fondi interni. Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni e/o fondi interni secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo), con un limite massimo di 40 tra fondi per contratto (c.d. combinazione libera) e con un limite minimo per fondo pari a Euro 500.

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi, 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 esterni inizialmente effettuata dal Contraente.

Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni e i fondi interni collegati al contratto con l'indicazione dei costi di gestione per i fondi interni, mentre per i fondi esterni, le spese 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.

I fondi interni disponibili per il presente contratto sono denominati Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8 e Advice Profilo 9. Le attività dei fondi interni saranno investite prevalentemente in OICR.

All'interno di ciascun fondo interno sono disponibili sei Classi di quote, che si differenziano unicamente tra loro per il diverso livello di commissioni di gestione applicate. Per ciascun fondo interno la classe di quote collegabile al contratto è definita in funzione dell'importo del premio unico iniziale versato dal Contraente, come di seguito indicato:

Importo premio unico iniziale	Classe di quote di fondi collegabili						
	Advice Profilo 3	Advice Profilo 4	Advice Profilo 5	Advice Profilo 6	Advice Profilo 7	Advice Profilo 8	Advice Profilo 9
Fino a € 500.000	C	C	C	C	C	C	C
Da € 500.000,01 a € 1.000.000	A	A	A	A1	A1	A	A1
Da € 1.000.000,01 a € 2.500.000	D	D	D	D	D	D	D
Da € 2.500.000,01 a € 5.000.000	B	B1	B1	B1	B1	B1	B
Da € 5.000.000,01	F	F	F	F	F	F	F
Dipendenti/Promotori FinecoBank S.p.A. (qualsiasi importo di premio)	E	E	E	E	E	E	E

Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nel Regolamento dei fondi interni in allegato.

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 cioè 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.

L'Impresa ha la facoltà di istituire altri fondi interni, nonché di istituire nuove Classi di quote dei fondi interni in essere. L'Impresa ha inoltre la facoltà, come disciplinato nel Regolamento dei fondi interni all'art. 6 - Modifiche Regolamentari, di modificare i criteri di investimento dei fondi interni esistenti, delineati nel Regolamento, e di disporre la fusione dei predetti fondi con altri fondi interni all'Impresa, quando ciò sia necessario a garantire una gestione efficiente nell'interesse dei Contraenti che partecipano al fondo interno, nonché quando ciò sia imposto dalle normative primarie o secondarie, secondo quanto previsto allo stesso art. 6.

In tali casi l'Impresa si impegna a comunicare al Contraente le modifiche ai criteri di investimento e, in merito alle sole fusioni tra fondi interni, due mesi prima della data prevista per la fusione.

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 che desiderasse modificare la scelta dell'Impresa ha comunque la facoltà di effettuare senza costi aggiuntivi un'operazione di *switch* immediatamente successiva all'*Attività di gestione periodica* o all'*Attività di salvaguardia del contratto*, nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 7.

Attività di gestione periodica

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi esterni collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di *switch* tra fondi esterni 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 esterni 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 esterni 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 esterni collegati al contratto l'Impresa, procederà a disinvestire tutte le quote del fondo esterno in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore 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 esterno sospeso richieste dal Contraente 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 esterno resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte del Contraente.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione 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

Programma Cedola Periodica

Il presente contratto offre al Contraente, la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato *Programma Cedola Periodica*.

Il *Programma Cedola Periodica* prevede, per una durata pari a dieci anni, l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

L'importo della cedola, da erogare mensilmente o trimestralmente o semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dal Contraente tra quelle proposte dall'Impresa, sulla somma dei premi versati nel contratto, al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente e già regolati dall'Impresa al giorno di calcolo di ciascuna prestazione (c.d. somma premi netti versati).

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della cedola dovrà essere pari a Euro 500 in caso di cedola annuale, a Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile.

L'attivazione del *Programma Cedola Periodica* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto, mediante la sottoscrizione del relativo modulo di adesione. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente anche più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore. La durata di un *Programma Cedola Periodica* attivato successivamente ad una revoca sarà, come per le precedenti attivazioni, pari a 10 anni.

Il Contraente può attivare il *Programma Cedola Periodica* contestualmente agli altri servizi opzionali e aggiuntivi previsti dal contratto.

Non è prevista la facoltà di attivare il *Programma Cedola Periodica* sui contratti:

- sottoscritti con premi derivanti da operazioni di riscatto di altri prodotti dell'Impresa;
- derivanti da un'operazione di trasformazione di altri prodotti dell'Impresa.

Il soggetto designato in caso di erogazione delle cedole è il Contraente stesso.

In caso di adesione al *Programma Cedola Periodica* il Contraente deve fornire all'Impresa i dati di un documento d'identità (Carta d'identità o Passaporto) in corso di validità; in caso di documento scaduto alla data di erogazione della cedola, la prestazione non potrà essere liquidata dall'Impresa.

Il Contraente sceglie al momento dell'adesione al *Programma Cedola Periodica*:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (mensile o trimestrale o semestrale o annuale);
 - la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (lo 0,25% o lo 0,42% in caso di cedola mensile, lo 0,75% o l'1,25% in caso di cedola trimestrale l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale e il 3% o 5% per la cedola annuale).
- La prestazione sarà corrisposta, in base alla periodicità scelta dal Contraente, in 120 erogazioni mensili in caso di cedola mensile o in 40 erogazioni trimestrali in caso di cedola trimestrale o in 20 erogazioni semestrali in caso di cedola semestrale o in 10 erogazioni annuali in caso di cedola annuale.

L'impresa potrà comunque proporre in corso di contratto nuove periodicità di erogazione della prestazione e/o nuove percentuali per calcolare l'importo della cedola.

L'importo relativo alla prima cedola verrà calcolato alla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di adesione al servizio (c.d. giorno di calcolo), purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale ricorrenza; in caso contrario, la prima cedola verrà calcolata alla successiva ricorrenza annuale del contratto.

L'importo delle cedole successive verrà invece calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, ossia:

- per la periodicità annuale: il giorno di calcolo della prestazione corrisponderà a ciascuna ricorrenza annuale del contratto successiva all'erogazione della prima cedola;
- per la periodicità semestrale: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza semestrale del contratto successiva all'erogazione della prima cedola;
- per la periodicità trimestrale: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza trimestrale del contratto successiva all'erogazione della prima cedola;
- per la periodicità mensile: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza mensile del contratto successiva all'erogazione della prima cedola.

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai fondi presenti nel contratto, il primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di calcolo della prestazione.

Il numero di quote da disinvestire nel *giorno di riferimento* della prestazione, verranno definite in base all'importo della cedola da corrispondere al Contraente e al valore della singola quota di ciascun fondo assegnato all'operazione dall'Impresa in caso di fondo interno e, in caso di fondo esterno dalla stessa Società di Gestione /Sicav o, se di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

Il mezzo di pagamento che verrà utilizzato dall'Impresa per erogare la prestazione ricorrente sarà il bonifico bancario; pertanto, il Contraente dovrà comunicare all'Impresa in fase di adesione al servizio, le coordinate bancarie "IBAN" sulle quali la stessa potrà liquidare gli importi disinvestiti. In caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni, il Contraente dovrà comunicare tempestivamente all'impresa le nuove coordinate bancarie, tramite comunicazione scritta.

L'Impresa comunicherà al Contraente, tramite l'estratto conto annuale, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso del periodo rendicontato.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, 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.

L'Impresa pertanto, liquiderà al Contraente l'importo della cedola, disinvestendo proporzionalmente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento.

Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo della cedola, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore. In questo caso il limite di importo minimo stabilito per l'erogazione della cedola verrà derogato dall'Impresa stessa.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'erogazione della cedola.

Nel caso in cui nel giorno di calcolo della prestazione ricorrente si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale e di Euro 250 in caso di cedola semestrale, a Euro 125 in caso di cedola trimestrale e a Euro 40 in caso di cedola mensile;

oppure

- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati dall'Impresa al giorno di calcolo;

oppure

- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al giorno di calcolo per ciascun fondo collegato;

oppure

- il documento di identità del Contraente sia scaduto;

L'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote relative a quella determinata prestazione e quindi alla sua liquidazione. Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

L'Impresa liquiderà comunque al Contraente, le prestazioni previste nel *Programma Cedola Periodica*, fino alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Il *Programma Cedola Periodica* comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, come previsto al successivo art. 21.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una lettera raccomandata A.R., la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni precedentemente scelta dal Contraente. La modifica richiesta dal Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno; in caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza annuale successiva. Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il *Programma Cedola Periodica* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente.

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

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di *switch* scegliendo:

- uno o più fondi, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo);
- uno o più fondi, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del totale del controvalore delle quote dei fondi disinvestiti da allocare in ciascuno di essi.

L'operazione di *switch* viene effettuata trasferendo nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti nel *giorno di riferimento*.

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi nel medesimo giorno, 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 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 sé 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.

Qualora il fondo esterno o i fondi esterni scelti, in caso di operazione di *switch*, 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.

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* verso uno o più fondi tra le scelte d'investimento collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivocate da parte del Contraente riguardanti i fondi da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i.

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi 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 fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi da investire o nel caso in cui un fondo da investire non sia presente al momento della richiesta di *switch* nell'elenco dei fondi oggetto d'investimento, l'Impresa non eseguirà l'intera operazione di *switch* richiesta dal Contraente.

L'operazione di *switch* 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.

Si avverte che nel caso in cui l'operazione di *switch*, richiesta dal Contraente, coinvolga fondi esterni con gestione "a obiettivo di rendimento/protetta", l'esecuzione di tali operazioni potrebbero determinare una rilevante variazione dei livelli di rendimento/protezione attesi e previsti all'interno degli obiettivi di gestione di detti fondi.

ART. 8 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente.

Il riscatto totale può essere richiesto dal Contraente decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale con le seguenti limitazioni temporali:

- le quote acquisite con il versamento del premio iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto;
- le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo.

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 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 pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati dal contratto, di cui all'art. 21. 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", è assegnato il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

In caso di fondo interno, il valore della quota relativo al *giorno di riferimento* è assegnato dall'Impresa e determinato in base a quanto previsto all'art. 8 del Regolamento dei fondi interni.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 10.000 e per un importo minimo non inferiore a Euro 2.500.

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, 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 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 1.000.

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.

In caso di copertura *Programma Protezione*, la mancata presentazione dell'idonea certificazione comprovante la causa del decesso preclude la liquidazione dell'intero capitale assicurato.

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 dichiara 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 autocertificazione 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	
Nel caso in cui sia in vigore la copertura <i>Programma Protezione</i> , idonea certificazione comprovante la causa del decesso, ovvero relazione medica contenente la storia clinica completa dell'Assicurato con indicazione della diagnosi e corredata di referti di esami specialistici, se esistenti. Inoltre, in caso di decesso causato da infortunio, rapporto di polizia e/o delle autorità competenti comprensivo di test alcolimetrico e/o test sull'abuso di sostanze stupefacenti, se previsto			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, ad eccezione del *Programma Cedola Periodica*, 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 da parte del Contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati dal contratto; nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la copertura *Programma Protezione* e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.

Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa principale 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 assegnato all'operazione in caso di fondi interni dall'Impresa e, in caso di fondi esterni, 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 non inferiore a Euro 100.000.

Premi aggiuntivi

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 5.000 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi secondo la scelta del Contraente.

I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere eseguiti fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non

oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).

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. mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Società distributrice.
- 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.

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 per ciascun fondo interno dall'Impresa e per ciascun fondo esterno 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 - nelle quote di fondi secondo le scelte effettuate dal Contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.

Il numero delle quote dei fondi 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 dall'Impresa per ciascun fondo interno o 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.

In caso di sottoscrizione della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, la parte di premio che copre il rischio di mortalità connesso a questa copertura è prelevato, annualmente, in corso di contratto direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse.

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nell'estratto conto, 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

Costi gravanti direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

Spese di emissione del contratto: l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento: il presente contratto non prevede costi di caricamento sul premio.

Costi relativi alle coperture assicurative

Costo della copertura principale: 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 totale di quote attribuite al contratto, si rinvia al precedente art. 19 per il dettaglio del prelievo effettuato.

Costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione

Il costo della copertura assicurativa *Programma Protezione* e prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato:

- in base all'età dell'Assicurato alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura;
- in base all'importo scelto dal Contraente per la copertura *Programma Protezione*;
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Costo annuo (Euro) della copertura

Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura		Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura	
	Euro 50.000	Euro 100.000		Euro 50.000	Euro 100.000
18	28,68	57,36	44	78,73	157,47
19	31,57	63,14	45	86,06	172,12
20	33,24	66,48	46	93,01	186,01
21	35,32	70,64	47	104,66	209,32
22	36,58	73,17	48	113,43	226,85
23	36,62	73,23	49	123,97	247,94
24	37,88	75,77	50	136,31	272,63
25	37,51	75,01	51	151,78	303,56
26	36,72	73,43	52	167,41	334,82
27	36,75	73,50	53	192,73	385,47
28	36,37	72,74	54	204,94	409,88
29	35,16	70,32	55	223,87	447,75
30	36,02	72,04	56	248,81	497,62
31	36,05	72,10	57	283,46	566,92
32	37,33	74,66	58	313,02	626,03
33	39,02	78,05	59	356,67	713,34
34	41,97	83,94	60	386,95	773,90
35	42,84	85,69	61	421,71	843,42
36	44,97	89,94	62	459,34	918,67
37	46,69	93,38	63	495,38	990,75
38	49,66	99,33	64	546,82	1.093,65
39	53,07	106,14	65	608,37	1.216,75
40	57,32	114,64	66	679,82	1.359,64
41	60,75	121,51	67	757,61	1.515,23
42	65,88	131,76	68	833,95	1.667,91
43	71,03	142,06	69	930,61	1.861,22

L'importo è prelevato annualmente, alla *data di entrata in vigore* della copertura aggiuntiva opzionale e, successivamente, a ciascuna *data di rinnovo* della stessa, dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente.

Nel caso in cui la *data di entrata in vigore* o di rinnovo sia un giorno non lavorativo per l'Impresa, il prelievo dei costi sarà effettuato dall'Impresa il primo giorno di riferimento successivo. In questo caso la copertura entra comunque in vigore/si rinnova alla *data di entrata in vigore/data di rinnovo* come definita al precedente art. 2, c).

Il prelievo avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, che per effetto del prelievo, diminuiscono.

Nel caso in cui l'ammontare dei costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* sia superiore al controvalore del contratto al momento del prelievo, lo stesso non sarà prelevato e la copertura opzionale e aggiuntiva non

sarà rinnovata, come previsto al precedente art. 2, c). L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione della copertura.

Costi di riscatto

Penalità di riscatto: La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

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 l'Attività di salvaguardia del contratto descritte al precedente art. 5.

La commissione di gestione è definita in funzione dell'importo del premio unico iniziale versato dal Contraente ed è pari ad una percentuale variabile in base alla macro-categoria di appartenenza di ciascun fondo esterno - del numero delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite.

Macro-categorie	Commissione per l'Attività di gestione (% su base annua) Importo di premio iniziale versato		
	Fino a Euro 500.000	Da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000	Da Euro 1.000.000,01 a Euro 2.500.000
Fondi Flessibili	2,40%	2,20%	2,00%
Fondi Azionari	2,60%	2,40%	2,20%
Fondi Bilanciati	2,40%	2,20%	2,00%
Fondi Obbligazionari	1,60%	1,50%	1,30%
Fondi Liquidità	1,00%	0,80%	0,60%

Macro-categorie	Commissione per l'Attività di gestione (% su base annua) Importo di premio iniziale versato	
	Da Euro 2.500.000,01 a Euro 5.000.000	Da Euro 5.000.000,01
Fondi Flessibili	1,60%	1,45%
Fondi Azionari	1,80%	1,65%
Fondi Bilanciati	1,60%	1,45%
Fondi Obbligazionari	1,10%	0,95%
Fondi Liquidità	0,60%	0,50%

Eventuali successivi versamenti di premi aggiuntivi od operazioni di riscatto parziale in corso di contratto non modificheranno la percentuale relativa alla commissione di gestione precedentemente definita.

Costi gravanti sui fondi interni

Il valore delle quote dei fondi interni è determinato al netto di oneri diretti e di oneri indiretti come dettagliatamente specificato nel Regolamento dei fondi interni.

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.

Programma Cedola Periodica

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Cedola Periodica* è previsto un costo fisso, applicato in

occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 3 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi possedute dal Contraente al momento del disinvestimento delle quote e sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav

I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione "Elenco dei fondi oggetto di investimento" 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 web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del costo fisso previsto dal *Programma Cedola Periodica*; a fronte di tale sconto verrà applicato, in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, un costo fisso pari a Euro 1.

Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della Società distributrice è previsto uno sconto dei costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa, previsti al precedente art. 21.

In tale caso le commissioni per l'Attività di gestione applicate dall'Impresa saranno pari allo 0,60% su base annua, indipendentemente sia dall'importo di premio iniziale versato sia dalla macro-categoria di appartenenza dei singoli fondi esterni.

Inoltre, è previsto anche uno sconto del costo relativo alla copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*. In tale caso il costo applicato sarà pari a:

Costo annuo (Euro) della copertura

Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura		Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura	
	Euro 50.000	Euro 100.000		Euro 50.000	Euro 100.000
18	25,50	50,99	44	69,99	139,97
19	28,06	56,13	45	76,50	152,99
20	29,55	59,09	46	82,67	165,34
21	31,39	62,79	47	93,03	186,06
22	32,52	65,04	48	100,82	201,65
23	32,55	65,09	49	110,19	220,39
24	33,67	67,35	50	121,17	242,33
25	33,34	66,68	51	134,91	269,83
26	32,64	65,27	52	148,81	297,62
27	32,67	65,33	53	171,32	342,64
28	32,33	64,66	54	182,17	364,34
29	31,25	62,51	55	199,00	398,00
30	32,02	64,04	56	221,17	442,33
31	32,05	64,09	57	251,96	503,93
32	33,18	66,36	58	278,24	556,47
33	34,69	69,37	59	317,04	634,08
34	37,31	74,61	60	343,96	687,91
35	38,08	76,17	61	374,85	749,70
36	39,98	79,95	62	408,30	816,60
37	41,50	83,00	63	440,33	880,67
38	44,15	88,29	64	486,07	972,13
39	47,17	94,34	65	540,78	1.081,55
40	50,95	101,90	66	604,29	1.208,57
41	54,00	108,01	67	673,43	1.346,87
42	58,56	117,12	68	741,29	1.482,58
43	63,14	126,28	69	827,21	1.654,42

Infine, nel caso il Contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della Società distributrice e selezioni nella propria scelta di investimento uno o più fondi interni, sarà collegata al contratto la classe di quote E degli stessi, che prevede commissioni di gestione pari allo 0,60% su base annua, come indicato nel Regolamento dei fondi interni in allegato.

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.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente, secondo quanto previsto dall'art. 8 del Regolamento di ciascun fondo interno.

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 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 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.

In caso di fondo interno, il valore della quota relativo al giorno di riferimento è assegnato dall'Impresa stessa quotidianamente ed è determinato in base a quanto previsto all'art. 8 del Regolamento dei fondi interni.

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
- importo dei costi e delle spese non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico del Contraente nell'anno di riferimento, 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, adesione al *Programma Cedola Periodica* 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.

Il Soggetto designato in caso di erogazione delle "cedole" a fronte dell'adesione al *Programma Cedola Periodica* è il Contraente stesso.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

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.

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.

Analogamente l'Impresa non procederà all'attivazione della copertura opzionale e aggiuntiva *Programma Protezione* o, se già attiva sul contratto, ad alcuna modifica della stessa né a rinuncia al rinnovo se non previo benestare scritto del creditore.

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.

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.

Art. 1 - Aspetti generali

Denominazione dei Fondi

La Compagnia al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli investitori-contraenti in conformità a quanto stabilito nelle Condizioni di contratto, ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi interni denominati: Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8, Advice Profilo 9.

La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi e effettuare fusioni tra Fondi interni, così come disciplinato all'art. 6 del presente Regolamento.

Lo scopo della gestione finanziaria dei Fondi è la redditività degli importi versati da ciascun investitore-contraente per il contratto espresso in quote, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Ciascun Fondo con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia e da quello dei partecipanti.

All'interno di ciascuno dei Fondi Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8, Advice Profilo 9 sono disponibili sei diverse classi di quote. Nel dettaglio:

- Classi disponibili per il Fondo Advice Profilo 3: classe A, classe B, classe C, classe D, classe E, classe F;
- Classi disponibili per i Fondi Advice Profilo 4, Advice Profilo 5 e Advice Profilo 8: classe A, classe B1, classe C, classe D, classe E, classe F;
- Classi disponibili per i Fondi Advice Profilo 6 e Advice Profilo 7: classe A1, classe B1, classe C, classe D, classe E, classe F;
- Classi disponibili per il Fondo Advice Profilo 9: classe A1, classe B, classe C, classe D, classe E, classe F.

Le predette classi si caratterizzano unicamente per un diverso livello di commissione di gestione.

L'accessibilità alle differenti classi di quote di ciascun fondo interno viene definita nella documentazione contrattuale del prodotto assicurativo al quale i Fondi vengono collegati.

Tipologia di Fondi

I Fondi si configurano come Fondi ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dei Fondi.

Partecipanti ai Fondi

Ai Fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di una polizza assicurativa distribuita da Eurovita S.p.A. che preveda la sottoscrizione dei Fondi stessi. L'investitore-contraente potrà richiedere alla Compagnia il rendiconto annuale dei Fondi interni redatto in ossequio alla circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Destinazione dei versamenti

L'investitore-contraente può allocare il premio nei Fondi interni denominati Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8, Advice Profilo 9, nelle modalità definite nella documentazione contrattuale del prodotto assicurativo al quale i Fondi vengono collegati.

Retrocessioni

La Compagnia investe le attività dei Fondi interni in OICR gestiti da Società di Gestione e Sicav, prevedendo anche la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese facenti parte del Gruppo di appartenenza della Compagnia stessa.

La Compagnia, con le predette Società di Gestione del Risparmio e Sicav, cui appartengono gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio sottostanti ai Fondi interni, ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità. Dette utilità si commisurano a seconda della società di gestione e della natura dell'OICR sottostante ai Fondi interni (azionario, obbligazionario, monetario).

Per ciascuna classe di quote di ciascun Fondo, ai fini di superare il conflitto di interesse potenziale, la Compagnia retrocede all'investitore-contraente le utilità in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite sugli OICR sottostanti al fondo interno al patrimonio del fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota.

Le utilità saranno attribuite alla fine di ogni trimestre, sulla base degli incassi effettivi.

La quantificazione delle utilità ricevute e indirettamente retrocesse all'investitore-contraente verrà indicata nel rendiconto annuale di gestione dei singoli Fondi interni, pubblicato sul sito www.eurovita.it.

La Compagnia si impegna nella gestione degli attivi ad ottenere in ogni caso il miglior risultato possibile a favore dell'investitore-contraente, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

Art. 2 - Obiettivi e caratteristiche specifiche dei Fondi

Advice Profilo 3

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli

predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 5,50% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa dichiarata: 3,35%

Advice Profilo 4

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'8% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;

- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:
volatilità media annua attesa dichiarata: 5%

Advice Profilo 5

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:
volatilità media annua attesa dichiarata: 7%

Advice Profilo 6

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 15% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali,

strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:

volatilità media annua attesa dichiarata: 10%

Advice Profilo 7

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 21% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui

è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:
volatilità media annua attesa dichiarata: 13%

Advice Profilo 8

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 28% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Alto.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:
volatilità media annua attesa dichiarata: 18%

Advice Profilo 9

Finalità e potenziali destinatari del Fondo

Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli pre-determinati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il portafoglio ha l'obiettivo di ottenere rendimenti con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 33% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.

Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari appartenenti a qualsiasi settore economico, area geografica e categoria di emittenti. Il gestore può comunque decidere, di investire in altre asset class quali, strumenti monetari, commodity e real estate. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista un'esposizione al mercato valutario. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il fondo è indirizzato agli investitori-contrattenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio del Fondo

Il profilo di rischio associato al Fondo è Alto.

Obiettivi di investimento

Tipologia degli attivi

Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito.

Gli strumenti finanziari ammissibili dovranno essere coerenti con la circolare IVASS n. 474/D del 21.02.2002 e successive variazioni.

Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:

- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Benchmark: lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata e viene quindi individuata la seguente misura di rischio alternativa:

volatilità media annua attesa dichiarata: 21%

Art. 3 - Obiettivi e caratteristiche generali dei Fondi

1. I Fondi interni, in conformità con la normativa primaria e secondaria in vigore, sono composti da strumenti finanziari, strumenti monetari e quote di OICR ognuno nel rispetto dei limiti propri; in presenza di variazioni alla normativa primaria o secondaria, la Compagnia potrà modificare i criteri gestionali dei Fondi, soltanto qualora la modifica realizzi condizioni più favorevoli all'investitore-contraente. Tali modifiche saranno trasmesse agli investitori- contraenti nei termini previsti nel successivo art. 6 - Modifiche Regolamentari.

2. Il livello di rischio viene determinato dalla Compagnia in base a numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo interno, la volatilità delle quote ed altri fattori di rischio quali ad esempio i rischi specifico e sistematico, il rischio di controparte, il rischio di interesse, i rischi liquidità e valuta. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata anche avendo presente la volatilità delle quote del Fondo o del benchmark negli ultimi tre anni o, se non disponibile, la volatilità media annua attesa del Fondo ritenuta accettabile, secondo la seguente tabella:

rischio basso	fino a 3%
rischio medio basso	da 3% a 8%
rischio medio	da 8% a 15%
rischio medio alto	da 15% a 20%
rischio alto	da 20% a 25%
rischio molto alto	oltre 25%

3. Ai sensi del presente Regolamento, per orizzonte temporale si intende la durata dell'investimento proposto, coerente con la politica d'investimento adottata da ciascun Fondo. In particolare, secondo un ordine crescente, l'orizzonte temporale può essere espresso nei seguenti valori:

breve periodo	fino a 12 mesi
medio breve periodo	da 12 a 24 mesi
medio periodo	da 24 a 48 mesi
medio lungo periodo	da 48 a 60 mesi
lungo periodo	oltre 60 mesi

4. La valuta di denominazione dei Fondi è l'Euro.

5. La Compagnia si riserva la facoltà di affidare la gestione ad un intermediario abilitato a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio e di scelte di investimento predefiniti dalla Compagnia, che rimane in ogni caso responsabile, nei confronti dell'investitore-contraente della gestione del Fondo.

6. Coerentemente con il grado di rischio del Fondo, la Compagnia ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati - nei limiti e alle condizioni stabilite dall'IVASS - allo scopo di copertura dei rischi di portafoglio, nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del Fondo.

Sono quindi autorizzate tutte le operazioni in strumenti finanziari derivati che mirano a raggiungere questi scopi.

L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio.

7. La Compagnia e, nel caso di affidamento della gestione ad un intermediario abilitato, quest'ultimo, potranno mantenere nel patrimonio del Fondo disponibilità liquide nel limite del 50%, e potranno effettuare, qualora si presentino specifiche situazioni congiunturali e in relazione all'andamento dei mercati finanziari, scelte idonee per la tutela dei partecipanti.

8. La Compagnia ha previsto la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in strumenti finanziari emessi dalle società del gruppo.

9. Le quote e le azioni degli OICR sono valorizzate quotidianamente al prezzo di mercato relativo al giorno di riferimento o all'ultimo prezzo disponibile. Le azioni, gli ADR, i titoli di Stato e le obbligazioni negoziati in un mercato regolamentato sono valorizzati quotidianamente al prezzo di mercato relativo al giorno di riferimento o all'ultimo prezzo disponibile. I certificati di deposito sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato. Le obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato sono valorizzate al valore presunto di realizzo, tenuto conto sia della situazione dell'emittente sia di quella di mercato. Gli attivi denominati in valute diverse da quelle di denominazione del fondo sono convertite in quest'ultima valuta utilizzando i tassi di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di riferimento e, per i tassi di cambio da questa non accertati, quelli resi disponibili dalla Banca d'Italia e/o le rilevazioni rese disponibili sul circuito Bloomberg.

Per la valorizzazione degli strumenti derivati quotati in mercati regolamentati si utilizza la valorizzazione di mercato relativo al giorno di riferimento o l'ultimo prezzo disponibile. Per quanto concerne gli strumenti derivati non trattati in mercati regolamentati o trattati in mercati regolamentati ma non sufficientemente liquidi, la controparte si impegnerà alla determinazione del valore corrente degli stessi.

Art. 4 - Revisione contabile

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. n° 136 del 31 marzo 1975 e successive modifiche che accerta, la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento, la conformità del valore unitario delle quote alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'art. 3 del presente Regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

Art. 5 - Spese dei Fondi

Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:

- *oneri diretti che gravano sul patrimonio del Fondo e cioè*
 - oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari;
 - spese di verifica e di revisione del Fondo;
 - spese di amministrazione e custodia titoli;
 - spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
 - spese per bolli;
 - commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo di ciascuna classe di quote:
 - Advice Profilo 3 (A) - Classe A: 1,40%
 - Advice Profilo 3 (B) - Classe B: 1,00%
 - Advice Profilo 3 (C) - Classe C: 1,50%
 - Advice Profilo 3 (D) - Classe D: 1,20%
 - Advice Profilo 3 (E) - Classe E: 0,60%
 - Advice Profilo 3 (F) - Classe F: 0,80%

 - Advice Profilo 4 (A) - Classe A: 1,50%
 - Advice Profilo 4 (B1) - Classe B1: 1,10%
 - Advice Profilo 4 (C) - Classe C: 1,60%
 - Advice Profilo 4 (D) - Classe D: 1,30%
 - Advice Profilo 4 (E) - Classe E: 0,60%
 - Advice Profilo 4 (F) - Classe F: 0,90%

 - Advice Profilo 5 (A) - Classe A: 1,60%
 - Advice Profilo 5 (B1) - Classe B1: 1,20%
 - Advice Profilo 5 (C) - Classe C: 1,70%
 - Advice Profilo 5 (D) - Classe D: 1,40%
 - Advice Profilo 5 (E) - Classe E: 0,60%
 - Advice Profilo 5 (F) - Classe F: 1,00%

 - Advice Profilo 6 (A1) - Classe A1: 1,80%
 - Advice Profilo 6 (B1) - Classe B1: 1,40%
 - Advice Profilo 6 (C) - Classe C: 2,00%
 - Advice Profilo 6 (D) - Classe D: 1,60%
 - Advice Profilo 6 (E) - Classe E: 0,60%
 - Advice Profilo 6 (F) - Classe F: 1,20%

 - Advice Profilo 7 (A1) - Classe A1: 2,00%
 - Advice Profilo 7 (B1) - Classe B1: 1,60%

- Advice Profilo 7 (C) – Classe C: 2,20%
- Advice Profilo 7 (D) – Classe D: 1,80%
- Advice Profilo 7 (E) – Classe E: 0,60%
- Advice Profilo 7 (F) – Classe F: 1,40%

- Advice Profilo 8 (A) – Classe A: 2,20%
- Advice Profilo 8 (B1) – Classe B1: 1,80%
- Advice Profilo 8 (C) – Classe C: 2,40%
- Advice Profilo 8 (D) – Classe D: 2,00%
- Advice Profilo 8 (E) – Classe E: 0,60%
- Advice Profilo 8 (F) – Classe F: 1,50%

- Advice Profilo 9 (A1) – Classe A1: 2,40%
- Advice Profilo 9 (B) – Classe B: 2,00%
- Advice Profilo 9 (C) – Classe C: 2,60%
- Advice Profilo 9 (D) – Classe D: 2,20%
- Advice Profilo 9 (E) – Classe E: 0,60%
- Advice Profilo 9 (F) – Classe F: 1,60%

- spese di pubblicazione del valore delle quote;
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla Società di Gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

- *oneri indiretti che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:*

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Art. 6 - Modifiche regolamentari

La Compagnia potrà modificare il presente Regolamento al fine di adeguarne il contenuto alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, a condizione che queste modifiche non rechino pregiudizio agli investitori-contraenti. In ogni caso, tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'IVASS, e comunicate all'investitore-contraente.

La Compagnia inoltre, si riserva la facoltà di modificare i criteri gestionali, di istituire nuovi Fondi, di effettuare fusioni tra Fondi.

Modifiche dei criteri gestionali del Fondo

La Compagnia, con l'obiettivo di perseguire gli interessi degli investitori-contraenti, e solo al fine di attuare misure più favorevoli per gli stessi, può modificare i criteri gestionali. Gli investitori-contraenti verranno informati tempestivamente in merito a tali modifiche.

Istituzione di nuovi Fondi

La Compagnia può istituire nuovi Fondi. In tal caso fornirà le relative informazioni attraverso il rendiconto di fine anno ed aggiornando le Condizioni di contratto, nonché il Prospetto informativo/Prospetto d'offerta reperibile presso la Società distributrice.

Fusione con altri Fondi

In presenza di giustificati motivi ed in particolare in caso di riduzione del patrimonio dei Fondi interni tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi di gestione finanziaria e amministrativa, o in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, la Compagnia può disporre la fusione dei Fondi interni Advice Profilo 3, Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8 e Advice Profilo 9 con altri Fondi interni della Compagnia. La fusione deliberata dalla Compagnia, verrà attuata secondo le seguenti modalità:

- la fusione di Fondi può essere realizzata soltanto fra Fondi interni aventi caratteristiche similari in termini di obiettivi d'investimento e di classe di rischio;
- il progetto di fusione sarà comunicato all'investitore-contraente tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno (A.R.) almeno 60 giorni prima della data di effetto, dettagliando le modalità operative (motivazione dell'operazione, caratteristiche del Fondo in via di estinzione e del Fondo di destinazione, data di entrata in vigore) e gli effetti della fusione deliberata, nonché indicando la facoltà concessa all'investitore-contraente di aderire oppure di riscattare senza penalità la quota parte investita nel Fondo oggetto della fusione entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata A.R.;
- le somme spettanti ai partecipanti che optano per il riscatto parziale saranno liquidate, senza spese a carico dell'investitore-contraente e senza l'applicazione del limite di un importo minimo, secondo quanto indicato nelle Condizioni di contratto;
- alla data stabilita per la fusione la Compagnia provvede a trasferire gli attivi del Fondo oggetto della fusione nel patrimonio del Fondo di destinazione;
- le posizioni degli investitori-contraenti in essere nel Fondo oggetto della fusione alla data di realizzazione della stessa saranno convertite in quote del Fondo di destinazione assumendo i prezzi della quota a tale data, senza ulteriori oneri o

spese a carico dell'investitore-contraente.

Art. 7 - Determinazione del patrimonio netto di ciascun Fondo

Il valore complessivo netto del patrimonio costituente ciascun fondo è determinato quotidianamente in base ai valori di mercato delle attività relativi al giorno di riferimento o, in mancanza di questi ultimi, in base agli ultimi valori disponibili nel giorno di calcolo, al netto delle passività. Il giorno di calcolo è il secondo giorno lavorativo successivo a quello di riferimento.

Art. 8 - Valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il valore unitario di ogni singola quota è pari al valore complessivo netto del patrimonio costituente ciascun Fondo diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul giornale finanziario "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo o comunque sul sito web www.eurovita.it.

Il valore unitario delle quote viene anche pubblicato con le diciture Advice Profilo 3 (A), Advice Profilo 3 (B), Advice Profilo 3 (C), Advice Profilo 3 (D), Advice Profilo 3 (E), Advice Profilo 3 (F), Advice Profilo 4 (A), Advice Profilo 4 (B1), Advice Profilo 4 (C), Advice Profilo 4 (D), Advice Profilo 4 (E), Advice Profilo 4 (F), Advice Profilo 5 (A), Advice Profilo 5 (B1), Advice Profilo 5 (C), Advice Profilo 5 (D), Advice Profilo 5 (E), Advice Profilo 5 (F), Advice Profilo 6 (A1), Advice Profilo 6 (B1), Advice Profilo 6 (C), Advice Profilo 6 (D), Advice Profilo 6 (E), Advice Profilo 6 (F), Advice Profilo 7 (A1), Advice Profilo 7 (B1), Advice Profilo 7 (C), Advice Profilo 7 (D), Advice Profilo 7 (E), Advice Profilo 7 (F), Advice Profilo 8 (A), Advice Profilo 8 (B1), Advice Profilo 8 (C), Advice Profilo 8 (D), Advice Profilo 8 (E), Advice Profilo 8 (F), Advice Profilo 9 (A1), Advice Profilo 9 (B), Advice Profilo 9 (C), Advice Profilo 9 (D), Advice Profilo 9 (E), Advice Profilo 9 (F).

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 contratto, verificare tutti i dettagli delle singole operazioni effettuate, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le Condizioni di Assicurazione sottoscritte e visualizzare i propri dati personali.

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/Partita IVA e numero di polizza*) 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.

Una volta terminata la registrazione, il Contraente riceverà nella sua casella di posta elettronica, una e-mail con il link per l'attivazione del proprio profilo utente e la successiva conferma della registrazione da parte dell'Impresa, insieme al riepilogo delle credenziali di accesso.

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.

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. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative¹

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 presso di Lei o presso altri soggetti² e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge³ - 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 redistribuzione 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 costituiscono 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 circostanze, 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.

2. 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 appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali⁷: 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. 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.

3. 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 personali⁸;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)⁹;
- dati economici.

4. Modalità del trattamento dei dati

I dati sono trattati¹⁰ 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 organizzativa¹¹, 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.

5. Diffusione dei dati

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

6. 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.

7. 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 titolari¹². 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.it¹³. 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.

8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - privacy@eurovita.it.

9. Data Protection Officer

La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer "DPO"). Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: dpo@eurovita.it.

Note

¹La "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.

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.

Allegato alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 13 luglio 2020

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

Gli OICR (fondi esterni) ed i fondi interni 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 adopereerà, 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.

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 antecedente 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 l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, l'importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l'anno.

Per ogni fondo interno sono indicati:

- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. ("Codice");
- la denominazione ("Denominazione");
- la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
- la valuta di denominazione ("Valuta");

- la Commissione di gestione ("Commissione di gestione %").

L'Impresa retrocede all'investitore-contraente le utilità relative ai fondi interni in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite al patrimonio di ciascuna classe di quote del fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota di ciascuna Classe. Le utilità saranno attribuite dall'Impresa alla fine di ogni trimestre, sulla base degli incassi effettivi.

La quantificazione delle utilità ricevute e indirettamente retrocesse all'investitore-contraente sarà indicata nel rendiconto annuale di gestione dei singoli fondi interni, pubblicato sul sito www.eurovita.it.

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
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2007	LU0231483743	AS SICAV I Chinese Eq A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A2	USD	1,98	0,53	T+0
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
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SL2001	LU0306632414	SLI European Smaller Coms A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,93	0,45	T+0
AcomeA SGR SpA	AC5001	IT0004718612	AcomeA 12 Mesi A2	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	A2	EUR	0,18	0,033	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2000	LU0787776565	AB Select US Equity A Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A	EUR	1,99	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2001	LU0736559278	AB Select Abs Alpha A EUR H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	AH	EUR	2,03	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ3002	LU0633140560	AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	A	USD	1,84	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ4004	LU0095024591	AB European Income A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A2	EUR	1,31	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ4005	LU0232525203	AB American Income A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A2	EUR	1,31	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4001	LU0511406562	AB Emerging Mkts Dbt A2 EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A2h	EUR	1,32	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4002	LU0654559516	AB Short Dur Hi Yld A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A2	USD	1,31	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4003	LU0496384859	AB Euro High Yield AT Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	AT	EUR	1,50	0,28	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2001	LU0256839274	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,86	0,495	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2004	LU0256840447	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,86	0,495	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AL2003	LU0348784397	Allianz Oriental Income AT USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	AT	USD	1,86	0,495	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2802	LU1548496964	Allianz Global Artfcl IntlGc IT H2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ITH2	EUR	1,10	0	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU1093406186	Allianz Dyn MltAst Strg SRI50 AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,79	0,4538	T+1
Allianz Global Investors GmbH	AZ1001	LU0689472784	Allianz Income and Growth AT USD	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	AT	USD	1,56	0,4125	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ1003	LU0836083401	Allianz Merger Arbitrage Strat AT EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	AT	EUR	1,31	0,3438	T+1
Allianz Global Investors GmbH	AZ4801	LU1145633233	Allianz Euro Credit SRI IT EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	IT	EUR	0,61	0	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ4802	LU1093406343	Allianz Advanced Fixed Income Short Duration IT	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	IT	EUR	0,27	0	T+0
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	m	EUR	0,50	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG5E01	FR0010754200	Amundi ETF Gov 0-6 M EuroMTS InvntGrd DR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG4E01	FR0010754135	Amundi ETF GvtBd EuroMTS Broad IG 1-3 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	AG4028	FR0013188745	Amundi Rspnb Investing Imp Gr Bds DP C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi	Medio	PC	EUR	0,53	0	T+0
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
Amundi Luxembourg S.A.	AG2039	LU0568607468	Amundi Fds EurInd Eq Sm Cap G EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	s	EUR	2,15	0,5938	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2040	LU0552028770	Amundi Fds Em Mkts Eq Foc G EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	EUR	2,35	0,625	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E01	LU1681045370	Amundi IS MSCI Emerging Markets ETF-C €	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	C	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2049	LU1880383796	Amundi Fds China Equity G USD C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	G	USD	2,35	0,625	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2041	LU1882446294	Amundi Fds China Equity E2 EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	E2	EUR	1,85	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2043	LU1883304443	Amundi Fds Euroland Equity E2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2044	LU1883315134	Amundi Fds European Eq Val E2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2045	LU1883307206	Amundi Fds European Eq Sm Cp E2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2046	LU1883854868	Amundi Fds Pnr US EqFdm Gr E2 EUR C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2047	LU1883854942	Amundi Fds Pnr US EqFdm Gr E2 EUR H C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2048	LU1883859743	Amundi Fds Pnr US Eq Rsrch E2 EUR C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	E2	EUR	1,75	0,45	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E06	LU1861137484	Amundi IS Amundi MSCI Europe SRI ETF DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E08	LU1681041627	Amundi IS MSCI Europe Min Vol Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E10	LU1681042609	Amundi IS MSCI Europe ETF C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E17	LU1861138961	Amundi IS MSCI EMs SRI ETF DR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E29	LU1681039480	Amundi IS FTSE EPRA Europe RE ETF-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E30	LU1437018838	Amundi IS FTSE EPRA NARET Global ETF DR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	DR	EUR	0,24	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG2E48	LU1861136247	Amundi IS Amundi MSCI USA SRI ETF DR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI2003	LU0068578508	First Eagle Amundi International AU-C	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	au-c	USD	2,20	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG3001	LU0272942433	Amundi Fds Volatil Euro G EUR C	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	s	EUR	1,85	0,5	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4007	LU0210817440	Amundi Fds Gbl Mac Bds&Ccis LwVol SE-C	Flexibile	Flexibili	Medio	s	EUR	0,95	0,15	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1001	LU0319687470	Amundi Fds Volatil Wld G USD C	Flexibile	Flexibili	Alto	G	USD	1,85	0,5	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1003	LU0568619802	Amundi Fds Absolute Ret Forex G EUR C	Flexibile	Flexibili	Medio	s	EUR	1,15	0,2813	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1004	LU0644000373	Amundi Fds Volatil Wld G EUR H C	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	s-h	EUR	1,85	0,5	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG5004	LU0568620560	Amundi Fds Cash EUR A2 EUR C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,30	0,0475	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG5005	LU0568621618	Amundi Fds Cash USD A2 USD C	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	a	USD	0,18	0,0175	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	PI4016	LU0271693920	Amundi SF Euro Cv 7-10 year E EUR ND	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	e	EUR	1,18	0,32	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	PI4018	LU0271691478	Amundi SF Euro Cv 3-5 year F EUR ND	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	e	EUR	1,19	0,32	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4010	LU0319688836	Amundi Fds Gbl Aggt Bd G USD C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	s	USD	1,25	0,3125	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4016	LU0616241807	Amundi Fds Euro Aggt Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali	Medio	s	EUR	1,15	0,2813	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4019	LU0613076990	Amundi Fds Gbl Aggt Bd G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	s-h	EUR	1,25	0,3125	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4018	LU0557862678	Amundi Fds Global Bond G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	s-h	EUR	1,05	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4021	LU0568615305	Amundi Fds Eurp Convrtd Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	s	EUR	1,65	0,4375	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4024	LU0755949178	Amundi Fds EM Corp Bond G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	she-c	EUR	1,85	0,4688	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E02	LU1681041031	Amundi IS Fling Rt USD Corp ETF-C EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	C	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E03	LU1681041114	Amundi IS Fling Rt EURO Corp 1-3 ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Basso	C	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4029	LU1882452268	Amundi Fds Em Mkts Bd E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4030	LU1882452425	Amundi Fds Em Mkts Bd E2 EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4033	LU1882476283	Amundi Fds Strategic Bd E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4034	LU1883843234	Amundi Fds Pnr Strat Inc E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4035	LU1883843408	Amundi Fds Pnr Strat Inc E2 EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4036	LU1883851179	Amundi Fds Pioneer US Bd E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	E2	EUR	1,05	0,24	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4037	LU1882443192	Amundi Fds Pioneer US S/T Bd E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	E2	EUR	0,85	0,18	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4038	LU1883863265	Amundi Fds Pioneer US HY Bd E2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,36	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4039	LU1880402687	Amundi Fds Pioneer US Bd G USD C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	G	USD	1,25	0,3125	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4040	LU1880402331	Amundi Fds Pioneer US Bd G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	G	EUR	1,25	0,3125	T+0
Amundi SGR S.p.A.	AI2802	IT0005245243	Amundi Sviluppo Italia A	Azionario	Azionari Italia	Alto	Classe A	EUR	1,92	0,555	T+0
Amnia Sgr S.p.A	AN3001	IE00B07Q3W33	ANIMA Star High Potential Europe Silver	Flexibile	Flexibili	Medio	silver	EUR	1,99	0,6	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Anima Sgr S.p.A	DU4007	IT0001352035	Anima Fix High Yield A	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	a	EUR	1.82	0.49	T+1
Aviva Investors France	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0.11	0	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2004	LU0184627536	AXAWF Fram Switzerland A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.76	0.41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2005	LU0266013126	AXAWF Fram Longevity Economy A Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2.00	0.48	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2007	LU0389656892	AXAWF Fram Eurozone A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.76	0.41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2008	LU0361788507	AXAWF Fram American Growth A Cap EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.77	0.4125	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2009	LU0389655811	AXAWF Fram Europe A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.76	0.41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2012	LU0545090143	AXA WF - Framlington Eurozone RI F Capitalization EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	F	EUR	1.01	0	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF3002	LU0465917630	AXAWF Global Optimal Income I Cap EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	I	EUR	0.75	0	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF3003	LU0094159042	AXAWF Defensive Optimal Income A Cap EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1.25	0.275	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4004	LU0251659776	AXAWF Euro 5-7 A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	0.84	0.17	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4005	LU0251661756	AXAWF Euro Credit Short Dur A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio basso	a	EUR	0.88	0.18	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4006	LU0266009793	AXAWF Global Infl Bds A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0.84	0.17	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4007	LU0545110271	AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR.pf	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1.47	0.33	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4008	LU0746604288	AXAWF Global Strategic Bds A Cap EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	AH	EUR	1.26	0.28	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4010	LU1640684475	AXAWF Global Short Dur Bds A Cap EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio basso	A H	EUR	1.20	0.25	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4011	LU0800573429	AXA WF - Emerging Markets Short Duration Bonds I Capitalisation EUR (Hedged)	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	I	EUR	0.73	0	T+1
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2008	IE00B02YQR81	AXA Rosenberg US Equity Alpha B (H) € Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	1.43	0.3375	T+0
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2013	IE00B530N462	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	0.87	0.2	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2002	LU0011850392	BGF Emerging Europe A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2003	LU0093502762	BGF Euro-Markets A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2005	LU0072462186	BGF European Value A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2016	LU0171289902	BGF Sustainable Energy A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2018	LU0011846440	BGF European A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2022	LU0171269466	BGF Asian Dragon A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1.85	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2024	LU0238689623	BGF Global Dynamic Equity A2 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a2	EUR	1.84	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2020	LU0212924608	BGF Japan Flexible Equity A2 EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a2	EUR	1.83	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2023	LU0171298648	BGF US Small & MidCap Opps A2 EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	EUR	1.84	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2021	LU0171310443	BGF World Technology A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1.81	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2026	LU0171290314	BGF Pacific Equity A2 EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a2	EUR	1.86	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2028	LU0248271941	BGF India A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1.96	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2029	LU0171289498	BGF Latin American A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.08	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2030	LU0171305526	BGF World Gold A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2034	LU0172157280	BGF World Mining A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2034	LU0326422689	BGF World Gold A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2h	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2033	LU0326424115	BGF World Mining A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2h	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2037	LU0154234636	BGF European Special Situations A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2038	LU0562822386	BGF European Equity Income A2	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2040	LU1254583435	BSF Impact World Equity D2 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	D2	EUR	0.67	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3001	LU0212925753	BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2h	EUR	1.77	0.45	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3002	LU0171283459	BGF Global Allocation A2 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2	EUR	1,77	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	D2	EUR	0,86	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4003	LU0297942863	BGF Global Government Bond A2 EUR Hedged	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	a2h	EUR	0,98	0,23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4004	LU0278453476	BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg.	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	a2h	EUR	1,22	0,3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4010	LU0278457204	BGF Emerging Markets Lcl Ccy Btd A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	EUR	1,29	0,3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4012	LU1005243255	BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	EUR	1,22	0,3	T+0
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	*ML2E04	DE0002635307	iShares STOXX Europe 600 (DE)	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	*ML2E05	DE0002635299	iShares STOXX Europe Sei Div 30 (DE)	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,31	0	T+0
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	*ML2E12	DE000A0D8Q49	iShares DJ US Select Dividend (DE)	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DE	EUR	0,31	0	T+0
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	*ML2E16	DE000A0H0728	iShares Diversified Commodity Swap (DE)	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	DE	EUR	0,46	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E01	IE00B0M62Q58	iShares MSCI World ETF USD Dist	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E02	IE00B14X4M10	iShares MSCI North America ETF USD Dist	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,40	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E03	IE00B0M63177	iShares MSCI EM ETF USD Dist	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,18	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E06	IE00B535ZB19	iShares NASDAQ 100 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,33	0	T+0
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	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E08	IE00B3VWM098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,43	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E09	IE00B14X4T88	iShares Asia Pacific Div ETF USD Dist	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	unica	EUR	0,59	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E10	IE00B42Z5J44	iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,64	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E11	IE00B1FZS350	iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,59	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E13	IE00B52MJY50	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E14	IE00B4L5YX21	iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	unica	EUR	0,15	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E15	IE0031442068	iShares S&P 500 ETF USD Dist	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,07	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E17	IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E18	IE00B3ZW0K18	iShares S&P 500 EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E21	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,30	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E30	IE00B53QDK08	iShares MSCI Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	USDacc	EUR	0,48	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	acc eur	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E34	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	USDacc	EUR	0,30	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E35	IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD ACC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,18	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E36	IE00BYVJRP78	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD ACC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,25	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E01	IE00B3FH7618	iShares € Govt Bond 0-1yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Basso	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E02	IE00B14X4Q57	iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E03	IE00B1FZ5681	iShares € Govt Bond 3-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E04	IE00B1FZ5806	iShares € Govt Bond 7-10yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E05	IE00B1FZ5913	iShares € Govt Bond 15-30yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E07	IE00B7LW6Y90	iShares Italy Govt Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E08	IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E09	IE00B4L60045	iShares € Corp Bond 1-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio basso	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E10	IE0032895942	iShares \$ Corp Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E11	IE00B14X4571	iShares \$ Treasury Bd 1-3yr ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	unica	EUR	0,07	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E12	IE00B1FZ5798	iShares \$ Treasury Bd 7-10yr ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,07	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E13	IE00B66F4759	iShares € High Yield CorpBd ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E14	IE00B2NPKV68	iShares JP Morgan \$ EM Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,45	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML5E01	IE00BCRY6557	iShares € Ultrashort Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Basso	unica	EUR	0,09	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E15	IE00B74DQ490	iShares Global HY Corp Bd ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E16	IE00B9M6RS56	iShares JP Morgan \$ EM Bond EURH ETF Dis	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E17	IE00B5M4WH52	iShares JPMorgan EM Lcl Govt Bd ETF\$Dist	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E18	IE00B7J7TB45	iShares Global Corp Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E19	IE00B6TLBW47	iShares JPMorgan \$ EM Corp Bd ETF \$ Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E20	IE00B4WXJ164	iShares Core € Govt Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,09	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E21	IE00B4PY7Y77	iShares \$ High Yld Corp Bd ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E29	IE00B1FZ5C47	iShares \$ TIPS UCITS ETF USD ACC	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc	EUR	0,25	0	T+0
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4001	LU0549543014	BlueBay Inv Grd Euro Aegt Bd R EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti area euro	Medio	r	EUR	0,95	0,19	T+0
BNP Paribas Asset Management France	TQ3001	LU1120433732	THEAM Quant-Eq US Covered C EUR EUR Cap	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	c	EUR	1,55	0,3163	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2054	LU0212178916	BNP Paribas Europe Small Cap Cl C	Azionario	Azionari Europa	Alto	classic	EUR	2,20	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2055	LU0823410997	BNP Paribas US Small Cap Classic R	Azionario	Azionari Nord America	Alto	classic	USD	2,20	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2065	LU0347711466	BNP Paribas Global Envir Cl C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic	EUR	2,20	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	*PR2E02	LU1377381717	BNPP E Equity Low Vol Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	*PR2E09	LU1291106356	BNPP E MSCI Pac ex Jpn exCW ETF Cap	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C EUR	EUR	0,25	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	classic	USD	0,41	0,0688	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5003	LU0083138064	BNP Paribas Euro Money Market C Cap	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0,19	0,022	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5006	LU0167236651	BNNP InstiCash GBP 1D S/T VNAV CI Cap	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	Classic Cap	GBP	0,30	0,0303	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4017	LU0190304583	BNP Paribas Euro Infl-Lnkld Bd C Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	1,10	0,21	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4021	LU0265291665	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvt C IC	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	classic	EUR	1,60	0,33	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4022	LU0823379622	BNP Paribas Asia Ex-Jpn Bd C C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classic	USD	1,60	0,34	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4023	LU0325598166	BNP Paribas Enhanced Bond 6M C C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	classic	EUR	0,40	0,0688	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4803	LU0265291152	BNP Paribas Sust Glb Corp Bd CI H €R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	classic acc H	EUR	1,10	0,2063	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	*PR4E01	LU1859444769	BNPP Easy €Corp Bd SRI Fssl Fr ETF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	acc eur	EUR	0,20	0	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2004	IE0004084889	BNY Mellon Global Opps EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,22	0,6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2007	IE0003870379	BNY Mellon Small Cap Euroland EUR C Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	c	EUR	1,15	0	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2011	IE00B3V93F27	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2,12	0,6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME3001	IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Gbl RI Ret (EUR) A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,61	0,38	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR R Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	hr	EUR	1,61	0,33	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1005	IE00B65CCP88	BNY Mellon Absolute Ret Bd EUR R Inc	Flessibile	Flessibili	Medio	r	EUR	1,13	0,25	T+0
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	T+0
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	a	EUR	1,11	0,3	T+0
Candriam France	DE1001	FR0010016477	Candriam Index Arbitrage Classique EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	c	EUR	0,43	0,07	T+0
Candriam France	DE1002	FR0010760694	Candriam Long Short Credit Classique	Flessibile	Flessibili	Basso	C	EUR	0,51	0,08	T+1
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2008	LU0108459040	Candriam Eqs L Biotech C USD Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	USD	1,88	0,45	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2010	LU1434527435	Candriam SRI Equity World C EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	1,86	0,45	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2801	LU1502282632	Candriam Eqs L Rbct&Innov Tech C EUR Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	EUR	1,94	0,48	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2012	LU0654531341	Candriam Eqs L Gbl Demography I EUR Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,80	0	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2013	LU131372078	Candriam SRI Equity Euro I Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2014	LU1507501481	Candriam SRI Equity EURH Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IH	EUR	0,65	0	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE1003	LU0151324422	Candriam Bds Crdt Opps C EUR Cap	Flessibile	Flessibili	Medio basso	classic	EUR	1,27	0,2	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4005	LU0157931550	Candriam Bds Global Government C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	0,83	0,18	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4003	LU0157930404	Candriam Bds Euro Government C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	0,87	0,18	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4006	LU0083568666	Candriam Bds Em Mkts C USD Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	USD	1,29	0,3	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4007	LU0594539719	Candriam Bds Em Mkts C EUR Hdg Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	1,26	0,3	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4008	LU0157929810	Candriam Bds Euro Short Term C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	classic	EUR	0,61	0,12	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4010	LU0170291933	Candriam Bds Global HI Yld C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	classic	EUR	1,26	0,3	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4011	LU0616945282	Candriam Bds Em Dbt Lcl Cgis C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	1,32	0,3	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4012	LU0252128276	Candriam Bds Total Ret C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	classic	EUR	1,02	0,225	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI2003	LU0157028266	Capital Group Eurp Gr&Inc (LUX) B	Azionario	Azionari Europa	Alto	B	EUR	1,67	0,38	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI2004	LU1378994690	Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B	Azionario	Azionari Nord America	Alto	B	EUR	1,67	0,38	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI2006	LU1481181086	Capital Group New World (LUX) Z	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,03	0	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI3001	LU0302646574	Capital Group EM Tl Opps (LUX) B	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	B	USD	1,90	0,44	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI3003	LU1615060362	Capital Group Global AlIc (LUX) Zh EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ZH	EUR	0,90	0	T+0
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA4002	LU0336084032	Carmignac Pf Uncons Euro Fl A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	a	EUR	1,20	0,25	T+0
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2001	IE00B6X8T619	Comgest Growth Europe EUR R Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	R	EUR	2,02	0,5	T+0
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2002	IE00B7M35V17	Comgest Growth GEM Promis Coms EUR R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	R	EUR	2,69	0,5	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2003	IE00B65D2871	Comgest Growth Emerging Mkts EUR R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	R	EUR	2,04	0,5	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2004	IE00B8J4DS78	Comgest Growth Emerging Mkts Flx € R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	R	EUR	2,45	0,63	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2005	IE0004766014	Comgest Growth Eurp SmIc Coms EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	1,60	0	T+0
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2006	IE00B8D5HXJ66	Comgest Growth Europe Opps EUR R Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	R acc	EUR	2,08	0	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4002	LU0907927338	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classe B	EUR	1,06	0,2	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN2002	LU0309082104	DNCA Invest Beyond Infras & Trans I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,17	0	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3002	LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,46	0,35	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3004	LU0284394151	DNCA Invest Eurose I EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	I	EUR	0,74	0	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3001	LU0284394664	DNCA Invest Evolutif A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	2,03	0,5	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3003	LU0284394581	DNCA Invest Evolutif I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	1,06	0	T+0
DNCA Finance Luxembourg	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest Miuri A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,80	0,45	T+0
DNCA Finance Luxembourg	DN4002	LU0401809073	DNCA Invest Convertibles A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	lc	EUR	1,69	0,4	T+0
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	lc	EUR	1,68	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2008	LU0145644893	DWS Invest Top Euroland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	lc	EUR	1,60	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2009	LU0507265923	DWS Invest Top Dividend LC	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	lc	EUR	1,60	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2010	LU0632805262	DWS Invest China Bonds LCH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	lch	EUR	1,32	0,28	T+1
DWS Investment S.A.	DW4002	LU0145655824	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	lc	EUR	0,49	0,1	T+1
DWS Investment S.A.	DW4005	LU1663942362	DWS Invest Short Duration Credit TFC	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	TFC	EUR	0,54	0	T+1
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E01	LU0322253906	Xtrackers MSCI Europe Small Cap ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,30	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E03	LU0292096186	Xtrackers Stoxx Glb Sel Div 100 SwpETF1D	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,50	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E04	LU0322252338	Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,45	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E05	LU0292095535	Xtrackers Euro Stoxx Quality Div ETF ID	Azionario	Azionari Europa	Alto	ID	EUR	0,30	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E06	IE00BFMNHK08	Xtrackers ESG MSCI Europe ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E12	IE00BZ02LR44	Xtrackers ESG MSCI World ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E13	IE00BG36TC12	Xtrackers ESG MSCI Japan ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E16	IE00BFMNP542	Xtrackers ESG MSCI USA ETF 1C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E18	IE00BL25JN58	Xtrackers MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	1c	EUR	0,25	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB5E01	LU0290358497	Xtrackers II EUR Overnight Rt Swap ETF 1C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	1C	EUR	0,10	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E01	LU06113540268	Xtrackers II Italy Govt Bd 0-1 SwapETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Basso	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E02	LU0290355717	Xtrackers II Euroz Govt Bd ETF 1C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E03	LU0290356954	Xtrackers II Euroz Govt Bd 3-5 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E04	LU0290357176	Xtrackers II Euroz Govt Bd 5-7 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E06	LU0290357929	Xtrackers II GIB Infl-LnkD Bd ETF 1CEURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	H	EUR	0,25	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E07	LU0290358224	Xtrackers II Euroz Infl-Linked Bd ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E08	LU0290357259	Xtrackers II Euroz Govt Bd 7-10 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E09	LU0942970103	Xtrackers II Global Agg Bd Swap ETF 1D	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	1D	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E11	LU0925589839	Xtrackers II iBoxxEurozGovtBdYld+1-3ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	1C	EUR	0,15	0	T+0
East Capital Asset Management S.A.	EC2002	LU0332315638	East Capital Eastern Europe A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,20	0,41	T+0
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED2004	LU1160358633	EdRF Global Value A EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,36	0,43	T+0
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	RC4002	LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti area euro	Medio	a	EUR	1,19	0,2	T+0
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	r	EUR	2,04	0,52	T+0
Eurizon Capital S.A.	EU5001	LU0335987003	Eurizon Cash EUR Z Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	z	EUR	0,24	0	T+0
Eurizon Capital S.A.	EU4002	LU0335991534	Eurizon Bond High Yield Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	z	EUR	0,42	0	T+0
Eurizon Capital S.A.	EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R	EUR	1,06	0,34	T+0
Eurizon Capital S.A.	EU4004	LU0365358141	Epsilon Fund Emerg Bd TH Ret R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	R	EUR	1,01	0,32	T+0
Eurizon Capital S.A.	EU4005	LU0335990726	Eurizon Bond Emerging Markets Z Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	z	EUR	0,57	0	T+0
Eurizon Capital SGR SpA	SP4002	IT0001083382	Eurizon Obbligazionario Etico	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0,93	0,25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2012	LU0048578792	Fidelity European Growth A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2013	LU0119124278	Fidelity European Lgr Coms A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2015	LU0061175625	Fidelity European Smr Coms A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2017	LU0114722498	Fidelity Global Financial Svcs A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2018	LU0114722902	Fidelity Global Industrials A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0
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
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2024	LU0048584766	Fidelity Italy A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2026	LU0054237671	Fidelity Asian Special Sits A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2029	LU0048579410	Fidelity France A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2034	LU0050427557	Fidelity Latin America A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2035	LU0048588163	Fidelity Singapore A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2036	LU0054754816	Fidelity Switzerland A-Dis-CHF	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	CHF	1,93	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2040	LU0251127410	Fidelity America A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,88	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2043	LU0261948227	Fidelity Germany A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2044	LU0261948904	Fidelity Iberia A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2045	LU0261945553	Fidelity ASEAN A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2047	LU0261950041	Fidelity Australia A-Acc-AUD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	AUD	1,92	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2049	LU0251129549	Fidelity European Lgr Coms A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2050	LU0261948060	Fidelity France A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2051	LU0261951957	Fidelity Global Infras A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2052	LU0261949381	Fidelity Nordic A-Acc-SEK	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	SEK	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2054	LU0296857971	Fidelity European Growth A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2056	LU0303816705	Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2058	LU0329678410	Fidelity Emerging Asia A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2063	LU0261946445	Fidelity Asia Focus A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2065	LU0261951528	Fidelity European Smir Coms A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2066	LU0345361124	Fidelity Asia Pacific Opps A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2004	LU0650957938	Fidelity FAST Emerging Markets A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,98	0,25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2068	LU0605515377	Fidelity Global Dividend A-Acc-EUR Hdg	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1,89	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2070	LU0611489658	Fidelity Japan Advantage A-Dis-EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	ah	EUR	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2006	LU0368678339	Fidelity Pacific A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2010	LU0922334643	Fidelity Nordic A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2011	LU0069451390	Fidelity International A-Dis-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2073	LU1048714023	Fidelity United Kingdom A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,94	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2082	LU0353648032	FF - European Dividend Fund - Y - ACC - EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	Y	EUR	1,09	0	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3002	LU0261950553	Fidelity European MultiAsset Inc A Acc €	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	a	EUR	1,41	0,25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3003	LU0393653166	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,60	0,29	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3004	LU0393653596	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A-Acc-EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	ah	EUR	1,60	0,29	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3006	LU0665262384	Fidelity Glb MA Tact Mod A-Acc-EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ah	EUR	1,69	0,31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3007	LU0251130554	Fidelity SMART Global Defesv A-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,58	0,5	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA3001	LU1116430247	Fidelity Global Mit Ast Inc A-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,65	0,31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3009	LU0987487336	Fidelity Global Mit Ast Inc A-Acc-EUR H	Bilanciato	Bilanciati	Medio	a	EUR	1,65	0,31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3010	LU1846738604	Fidelity Asia Pacific MAGI A-Acc-EURH	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A-H	EUR	1,70	0,3125	T+0
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	T+0
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	1,09	0,19	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4003	LU0048620586	Fidelity Flexible Bond A-Dis-GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	GBP	1,43	0,25	T+0
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	0,1752	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4008	LU0251130802	Fidelity European Hi Yld A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,39	0,175	T+0
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
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4010	LU0353649279	Fidelity Global Infr Link Bd A-Acc-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	ah	EUR	0,71	0,13	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4011	LU0238205289	Fidelity Emerging Mkt Dbl A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,60	0,3	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4015	LU0594301060	Fidelity Sust Strat Bd A-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1,43	0,25	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4016	LU0699195888	Fidelity Em Mkts Infl-LnkD Bd A-Acc-EUR		Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,44	0,25	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2001	IE00BFXY1Q64	AMUNDI European Equity Value Fam L Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	L	EUR	1,63	0,5103	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2002	IE00BFXY5V97	Fidelity Global Dividend FAM A acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A	EUR	2,46	0,8365	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2003	IE00BFXY6614	Fidelity World FAM L Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	L	EUR	1,71	0,4538	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2004	IE00BFXY6K57	JPMorgan US Equity Value FAM L Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	L	EUR	1,60	0,459	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2005	IE00BFXY1Z55	M&G North American Value FAM L Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	L	EUR	1,59	0,4153	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2006	IE00BDRNS207	Robeco BP Global Pfm Eq FAM L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	L	EUR	1,35	0,3677	T+1
Fineco Asset Management DAC	FB2007	IE00BDRNSJ70	Threadneedle Global Eq Inc FAM L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	L	EUR	1,58	0,435	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2008	IE00BFXY6F05	JPMorgan European Equity FAM L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	L	EUR	1,14	0,3074	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2009	IE00BDRNWN94	Vontobel Global Equity FAM L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	L	EUR	1,85	0,54	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2010	IE00BFM14920	FAM Asia Pacific Conviction L EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	L	EUR	2,59	0,72	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2011	IE00BFM13849	FAM Emerg Mkts Eq Convct L EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	L	EUR	2,61	0,72	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2012	IE00BFM15331	FAM Europe Equity Conviction L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	L	EUR	2,40	0,72	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2013	IE00BFM15C23	FAM US Equity Conviction L EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	L	EUR	2,36	0,72	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2014	IE00BJCX8166	FAM Advisory 9 L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	L	EUR	2,75	0,7875	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2015	IE00BK7L2Q55	FAM Global Equity Conviction L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	L	EUR	2,55	0,72	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB2016	IE00BJCX8943	FAM MegaTrends L EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	L	EUR	2,90	0,8325	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3001	IE00BFXY2415	M&G Optimal Income Fam L Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	L	EUR	1,34	0,3493	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3002	IE00BDRNRH81	Eurizon Flexible Eq Stgy FAM L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	L	EUR	1,53	0,54	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3003	IE00BDRTC158	Nordea Stable Performance FAM L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	L	EUR	1,69	0,456	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3004	IE00BFM14144	FAM Advisory 4 L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	L	EUR	1,93	0,63	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3005	IE00BFM12D25	FAM Advisory 5 L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio	L	EUR	1,99	0,63	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3006	IE00BFM12437	FAM Advisory 6 L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio	L	EUR	2,39	0,765	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3007	IE00BFM13062	FAM Advisory 7 L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	L	EUR	2,49	0,765	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB3008	IE00BJDQZ65	FAM Advisory 3 L EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Basso	L	EUR	1,85	0,585	T+0
Fineco Asset Management DAC	JU3001	IE00BJCX2P88	Jupiter Flexible Income FAM Fund Class L EUR Accumulation	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	L	EUR	1,46	0,39	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB1001	IE00BFM16305	FAM Alternative Conviction L EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	L	EUR	2,61	0,63	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4001	IE00BFXY1V18	AMUNDI Emerging Markets Bond Fam L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	L	EUR	1,30	0,3998	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4002	IE00BFXY3D75	AMUNDI Strategic Bond FAM L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,32	0,403	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4003	IE00BFXY4452	Blackrock Em Mkts Bd Hrd Ccy Fam L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	L	EUR	1,87	0,537	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4004	IE00BFXY3R12	Blackrock Euro Bond Fam L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	L	EUR	1,37	0,387	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4005	IE00BFXY3W64	Blackrock Euro Corporate Bond Fam L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,41	0,402	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4006	IE00BFXY4015	Blackrock Euro Short Duration Bd FamL Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	L	EUR	1,35	0,375	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4007	IE00BFXY5V29	Fidelity Euro Bond FAM L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	L	EUR	0,87	0,2228	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4008	IE00BFXY6275	Fidelity Euro Short Term Bond FAM L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	L	EUR	0,62	0,1513	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4009	IE00BFXY1W25	M&G European Corporate Bond Fam L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,09	0,2805	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4010	IE00BDRMFJ35	HSBC Euro Credit Bond FAM L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	0,98	0,273	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4011	IE00BDRM7R51	HSBC Euro High Yield Bond FAM L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,24	0,348	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4012	IE00BDRT7D29	Invesco Global Th Ret Bd FAM L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	L	EUR	1,18	0,3103	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4013	IE00BDRT7M10	Janus Henderson Euro CorpBd FAM LEUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	0,96	0,306	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Fineco Asset Management DAC	FB4014	IE00BDRNRQ72	Threadneedle European HY Bd FAM LEURAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,30	0,3567	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4015	IE00BFXY6S34	Schroder Euro Bond FAM L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	L	EUR	0,85	0,234	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4017	IE00BDRTH66	DWS Euro Corporate Bonds FAM L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	0,92	0,238	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4018	IE00BDRMFG04	GS Emerging Markets Debt FAM AH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,78	0,561	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4019	IE00BDR7767	Vontobel Emerging Markets Debt FAM LHAcc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	LH	EUR	1,26	0,345	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4020	IE00BFXY3J88	Amundi Emerging Markets Bond Fam LH AccH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	LH	EUR	1,34	0,4	T+0
Fineco Asset Management DAC	FB4021	IE00BDR7650	Vontobel Emerging Markets Debt FAM L Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	L	EUR	1,26	0,3335	T+0
Fineco Asset Management DAC	JA4009	IE00BDR7N27	Janus Henderson Euro CorpBd FAM LEURInc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	0,96	0,305	T+0
Fineco Asset Management DAC	HS4015	IE00BDR7B291	HSBC Euro High Yield Bond FAM L EUR Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	L	EUR	1,23	0,35	T+0
Fineco Asset Management DAC	AG4042	IE00BFXY3K43	Amundi Emerging Markets Bond Fam L Inc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	L	EUR	1,30	0,4	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2002	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discv A(acc)USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	USD	1,82	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2004	LU0109392836	Franklin Technology A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	USD	1,81	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2005	LU0128525929	Templeton Global A(acc)USD	Azionario	Azionari globale	Alto	A acc	USD	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2006	LU0128520375	Templeton Gb Climate Change A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2010	LU0093666013	Templeton Euroland A (Acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A acc	EUR	1,84	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2029	LU0122612848	Franklin European Growth A(acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A acc	EUR	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2033	LU0229940001	Templeton Asian Growth A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2,20	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2034	LU0294219513	Franklin Mutual Gbl DiscvA(acc)EUR-H2	Azionario	Azionari globale	Alto	AH	EUR	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2038	LU00316494391	Franklin US Opportunities A(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Nord America	Alto	AH	EUR	1,82	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2037	LU0496363770	Templeton Frontier Markets A(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	AH	EUR	2,65	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2040	LU0231205187	Franklin India A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,88	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2041	LU0300741732	Franklin Natural Resources A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A acc	EUR	1,84	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2043	LU0300743431	Templeton Em Mkts SmIrl Coms A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2,50	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2042	LU0390135415	Templeton Asian SmIrl Coms A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2,23	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2045	LU0390134954	Franklin World Perspectives A(acc)EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A acc	EUR	1,89	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2047	LU0260869739	Franklin US Opportunities A(acc)EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A acc	EUR	1,81	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2048	LU0390137031	Templeton Frontier Markets A(acc)EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	A acc	EUR	2,60	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2049	LU0260870158	Franklin Technology A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,81	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4003	LU0098860793	Franklin Income A(Mdis)USD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A acc	USD	1,68	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT3002	LU0608807516	Templeton Em Mkts Dyn Inc A Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	A acc	EUR	2,11	0,425	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT3005	LU0316494987	Franklin Gbl Fdmtrl Strats A(acc)EUR-H1	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	AH	EUR	1,84	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT3006	LU0195953822	Templeton Global Balanced A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A acc	EUR	1,65	0,375	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT1003	LU1093756242	Franklin K2 Alt Strats A(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio	AH	EUR	2,75	0,4275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.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
Franklin Templeton International Services S.a.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	0,1768	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4006	LU0109395268	Franklin Euro High Yield A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A acc	EUR	1,52	0,325	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4007	LU0029872446	Franklin US Government A(Mdis)USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	USD	1,27	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.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	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4012	LU0294221097	Templeton Global Tl Ret A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,40	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,40	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4016	LU0152984307	Templeton Emerging Mkts Bd A(Qdis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A acc	EUR	1,88	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT1002	LU0592650674	Franklin Strategic Income A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	AH	EUR	1,35	0,33	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4017	LU0170474422	Templeton Global Bond (Euro) A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1,42	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4018	LU0170473374	Franklin European Tl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	A acc	EUR	0,95	0,1834	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4019	LU0260870661	Templeton Global Tl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1,40	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT4021	LU0727122854	Franklin Gbl Convert Secs A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	EUR	1,56	0,325	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2018	LU0038279179	GAM Multistock Swiss Sm & Mid Cp CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,90	0,35	T+0
GAM (Luxembourg) SA	SA2001	LU0175575991	RobecoSAM Smart Materials B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	1,85	0,38	T+0
GAM (Luxembourg) SA	SA2003	LU0133061175	RobecoSAM Sustainable Water B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	1,85	0,38	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2025	LU0329429897	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	2,05	0,4	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2026	LU0984246958	Multicooperation GAM Commodity EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	b	EUR	1,81	0,33	T+0
GAM (Luxembourg) SA	GA2004	LU0329426950	GAM Multistock Health Innovt Eq USD B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	USD	1,79	0,4	T+0
GAM (Luxembourg) SA	GA2801	LU0199356550	RobecoSAM Smart Energy C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,06	0,2	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB1001	LU0529497694	GAM Multistock Abs Ret Eurp Eq EUR B	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1,32	0,3	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB5003	LU0032254376	GAM Multicash Money Market Sterling B	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	b	GBP	0,40	0,0625	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4012	LU0107852195	GAM Multibond Local Emerging Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	USD	1,93	0,35	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4015	LU0159196806	GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1,54	0,25	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4019	LU0256064774	GAM Multibond Local Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate governativi medio-lungo termine	Alto	b	EUR	1,94	0,35	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4020	LU0806867908	GAM Multibond Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	EUR	1,62	0,325	T+0
GAM Fund Management Limited	GA4003	IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,82	0,35	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE® Equity Base Acc EUR	Azionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	base	EUR	1,40	0,31	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2019	LU0248245358	GS BRICS Eq Base Acc(LgBRICS Ccy vs USD)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	base hgd	EUR	2,15	0,44	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2024	LU0257370246	GS Global CORE® Eq E Acc EURClose	Azionario	Azionari globale	Alto	e	EUR	1,88	0,5625	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GM2001	LU1554455995	GS EM CORE Eq Oth Ccy Acc EUR Close	Azionario	Azionari specializzati	Alto	base	EUR	1,53	0,34	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2026	LU1820776075	GS Global Millennials Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,11	0	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4005	LU0254093452	GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio	base	EUR	1,25	0,25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4009	LU0234590353	GS Gbl Fxd Inc Plus (Hdg) Base Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	base	EUR	1,17	0,25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4011	LU0234681152	GS Global Fixed Inc (Hdg) Base Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	base hgd	EUR	1,24	0,25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4019	LU0280851253	Goldman Sachs US Mortgage Backed Securities Portfolio - I (Acc) (EUR Hedged)	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	I eur h	EUR	0,45	0	T+0
H2O AM LLP	NT1001	FR0010923359	H2O Adagio EUR-R C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	R	EUR	0,85	0,2	T+0
H2O AM LLP	NT1002	FR0013393188	H2O Adagio EUR-SR C	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	0,90	0,18	T+0
H2O AM LLP	NT1003	FR0013393220	H2O Allegro EUR-SR C	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,78	0,32	T+0
H2O AM LLP	NT1004	FR0013393295	H2O Moderato EUR-SR C	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,51	0,28	T+0
H2O AM LLP	NX4005	FR0013393329	H2O Multifonds SREUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	C	EUR	1,77	0,32	T+0
Henderson Management SA	HE1001	LU0200083342	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	GBP	1,61	0,25	T+0
Henderson Management SA	HE1004	LU0490786174	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc (hgd)	Flessibile	Flessibili	Medio	rh	EUR	1,61	0,25	T+0
HSBC Global Asset Management (France)	HS4011	FR0000972473	HSBC Euro Short Term Bond Fund AC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	a	EUR	0,70	0,17	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2001	LU0196696453	HSBC GIF Brazil Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	2,15	0,4813	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2015	LU0197773160	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HIDiv AC	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2017	LU0213961682	HSBC GIF Turkey Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	2,16	0,4813	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS1001	LU1827011492	HSBC GIF Multi-Asset Style Factors AC	Flessibile	Flessibili	Medio	AC	EUR	1,60	0,385	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4007	LU0165129312	HSBC GIF Euro Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1,00	0,21	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4008	LU0524291613	HSBC GIF Global High Income Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,50	0,34	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4013	LU0807188023	HSBC GIF Global High Income Bond ACHEUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1,53	0,34	T+0
Invesco Investment Management Limited	*IV2E01	IE0032077012	Invesco EQQQ NASDAQ-100 ETF	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,30	0	T+0
Invesco Investment Management Limited	*IV5E01	IE00B38PCH51	Invesco EuroMTS Cash 3 Months ETF	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,15	0	T+0
Invesco Management S.A.	IV2006	LU0028118809	Invesco Pan European Equity A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	A-acc	EUR	1,97	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2011	LU0075112721	Invesco Asia Opportunities Eq A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	2,01	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2012	LU0048816135	Invesco Greater China Equity A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,99	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2013	LU0119750205	Invesco Pan Eur StructEq A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A-acc	EUR	1,57	0,36	T+0
Invesco Management S.A.	IV2019	LU0149503202	Invesco US Structured Equity A USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A-acc	USD	1,36	0,28	T+0
Invesco Management S.A.	IV2021	LU0482497442	Invesco Asia Consumer Demand A EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-eur hedged	EUR	2,01	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2022	LU0607514717	Invesco Japanese Eq Adv A JPY Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	A-acc	JPY	1,70	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV2023	LU0334857355	Invesco Asia Consumer Demand A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	2,01	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2025	LU0607513230	Invesco Global Equity Income A USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	A-acc	USD	1,70	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Global Consumer Trnds A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,87	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2032	LU1775951525	Invesco Asian Equity A USD AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	AD	USD	1,94	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2033	LU1775979708	Invesco UK Equity A GBP AD	Azionario	Azionari Europa	Alto	A	GBP	1,94	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2034	LU0717748643	Invesco China Focus Equity A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	2,15	0,4813	T+0
Invesco Management S.A.	IV3001	LU0432616737	Invesco Balanced-Risk Alloc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-acc	EUR	1,62	0,34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3002	LU0367026217	Invesco Asia Balanced A USD Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-acc	USD	1,66	0,34	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Invesco Management S.A.	IV3003	LU0243957239	Invesco Pan European Hi Inc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	A-acc	EUR	1,62	0,34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3005	LU1097688714	Invesco Global Income A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A	EUR	1,62	0,3438	T+0
Invesco Management S.A.	IV1002	LU1004132566	Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	A-acc	EUR	1,57	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV5002	LU0102737730	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt A EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	A-acc	EUR	0,38	0,0688	T+0
Invesco Management S.A.	IV4002	LU00665341099	Invesco Euro Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A-acc	EUR	1,02	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4003	LU0102737144	Invesco Active Mit-Sect Crdt A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	A-acc	EUR	1,04	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4004	LU0119747243	Invesco Real Return (EUR) Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A-acc	EUR	1,05	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4005	LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A-acc	EUR	1,27	0,28	T+0
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	SR1002	LU0058892943	JSS Sustainable Port Bal EUR P EUR dis	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	2,08	0,44	T+0
Janus Henderson Investors	HE2004	LU0046217351	Janus Henderson HrzN PantEurpSmiComs A2E	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,87	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2005	LU0088927925	Janus Henderson HrzN PantEurpPtyEq A2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,89	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA2002	IE0009531827	Janus Henderson US Forty A EUR Acc H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,16	0,47	T+0
Janus Henderson Investors	JA2003	IE0009534169	Janus Henderson US Venture A EUR Acc H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,43	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2005	IE0002122038	Janus Henderson Glb Life Scn A EUR Acc H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,40	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2006	IE0002167009	Janus Henderson Glb Tech A EUR Acc H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,45	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2007	IE0032746970	Janus Henderson INTECH US Cor A EUR AccH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,75	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	HE2006	LU0138821268	Janus Henderson HrzN Pan Eurp Eq A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,89	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA2008	IE00B1187Y20	Janus Henderson Glb Research A EUR Acc H	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,50	0,47	T+0
Janus Henderson Investors	HE2009	LU0070992663	Janus Henderson HrzN Global Tech A2 USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,88	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2011	LU0200080918	Janus Henderson Latin American R€ Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	1,74	0,405	T+0
Janus Henderson Investors	HE2014	LU0264738294	Janus Henderson HrzN Gbl Pty Eqs A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,88	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2017	LU0011889846	Janus Henderson HrzN Euroland A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,88	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA3001	IE0009514989	Janus Henderson Balanced A EUR Acc H	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	JA3002	IE0004445015	Janus Henderson Balanced A USD Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	USD	1,90	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	JA3003	LU1253842006	Janus Henderson HrzN Global MA A2 HEUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A2	EUR	1,72	0,3	T+0
Janus Henderson Investors	HE1002	LU0264597617	Janus Henderson HrzN Pan Eurp Alp A2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a2	EUR	1,88	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA1001	IE00BLTVX596	Janus Henderson ARI Opp A USD Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	USD	1,05	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	JA1002	IE00BLY1N394	Janus Henderson ARI Opp A EUR Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	a Hedged	EUR	1,05	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	JA4003	IE0009533641	Janus Henderson US Sh-Trm Bd A EUR Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,93	0,19	T+0
Janus Henderson Investors	JA4006	LU1627460816	Janus Henderson HrzN Strat Bd A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A2	USD	1,17	0,225	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2004	LU0053666078	JPM America Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2006	LU0051755006	JPM China A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,77	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2009	LU0089640097	JPM Euroland Equity A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2012	LU0053696224	JPM Japan Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	USD	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,75	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2018	LU0053671581	JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,77	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2019	LU0053687074	JPM Europe Small Cap A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2021	LU0053697206	JPM US Smaller Companies A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2023	LU0104030142	JPM Europe Dynamic Techs F d A (dist) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,77	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2028	LU0107398538	JPM Europe Strategic Growth A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2029	LU0107398884	JPM Europe Strategic Value A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2030	LU0119062650	JPM Europe Dynamic A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,79	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2032	LU0168341575	JPM Global Focus A (dist) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,70	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2036	LU0210527015	JPM India A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2037	LU0210530662	JPM Europe Dynamic A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2039	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2041	LU0210531983	JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2045	LU0210531637	JPM Europe Small Cap A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2046	LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2048	LU0208853274	JPM Global Natural Resources A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2050	LU0210535034	JPM Latin America Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2052	LU0225506756	JPM Russia A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2054	LU0210530746	JPM Europe Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,26	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2061	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Techs F d A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2062	LU0210534227	JPM Global Focus A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,71	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2063	LU0210536511	JPM US Value A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,71	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2065	LU0284208625	JPM US Growth A (acc) EURH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ah	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2069	LU0318934451	JPM Brazil Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2070	LU0301637293	JPM Korea Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2018	LU0169527297	JPM Europe Strategic Dividend A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2019	LU0329202252	JPM Global Dividend A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2074	LU0441852612	JPM ASEAN Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2021	LU0318933057	JPM Em Mkts Small Cap A (acc) perf EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,79	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2077	LU0289089384	JPM Europe Equity Plus A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,70	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2078	LU0217390573	JPM Pacific Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,78	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2079	LU0759999336	JPM Emerging Mkts Opps A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,77	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2080	LU0217390730	JPM Japan Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2081	LU0880062913	JPM Global Healthcare A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a 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
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2084	LU0401356422	JPM Emerging Middle East Eq A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2085	LU0355584979	JPM Africa Equity A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2087	LU0935942077	JPM India C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c acc	EUR	0,95	0	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2023	LU0157178582	JPM Global Select Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2088	LU0210534813	JPM Global Socially Rspnb A (acc) USD	Azionario	Azionari globale	Alto	a	USD	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF2095	LU0862449690	JPM Emerging Markets Dividend A (acc) - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1,81	0,275	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF3002	LU0117844026	JPM Asia Pacific Income A (dist) USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP2011	LU0095938881	JPM Global Macro Opps A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,46	0,34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP3001	LU0070212591	JPM Global Balanced A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,65	0,4	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP3003	LU0395794307	JPM Global Income A (div) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,40	0,34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP3004	LU1458463822	JPM Global Income Cnsrv C (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	C	EUR	0,76	0	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF1001	LU1297692037	JPM US Oppc L-S Eq A perf (acc) EURH	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	ah	EUR	1,77	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF1002	LU0235843108	JPM Global Macro D (acc) USD	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D	USD	1,91	0,51	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4002	LU0072845869	JPM Emerging Markets Debt A (dist) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,43	0,32	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4004	LU0053692744	JPM Sterling Bond A (dist) GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	GBP	1,11	0,25	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4005	LU0091079839	JPM Europe High Yld Bd A (dist) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	0,97	0,21	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP4005	LU0108415935	JPM Global High Yield Bond A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,08	0,23	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	JP4011	LU0289470113	JPM Income Opp A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,20	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4006	LU0210533500	JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,47	0,34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4008	LU0210532528	JPM Emerging Markets Debt A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,41	0,32	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a 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
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.	FF4013	LU0332400232	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,31	0,28	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4015	LU0408876448	JPM Global Govt Shrt Dur Bd A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,51	0,1	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4017	LU0514679652	JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1,21	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4012	LU0408846375	JPM Global Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,01	0,22	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4018	LU0408846458	JPM Global Corp Bd A (acc) EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1,01	0,22	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4019	LU0512127548	JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,23	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4021	LU0430494889	JPM Global Short Duration Bd A(acc)USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	a	USD	0,81	0,17	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4022	LU0514679140	JPM Global Strat Bd A perf (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1,21	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4023	LU0890597635	JPM Global Bond Opps A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	ah	EUR	1,21	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4025	LU1041600690	JPM Income C (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	CH	EUR	0,66	0	T+0
La Financière de l'Echiquier	FI2003	FR0010321802	Echiquier Aggressor A	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	3,00	0,5378	T+0
La Financière de l'Echiquier	FI2004	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	Azionario	Azionari Globale	Alto	unica	EUR	3,13	0,54	T+0
La Financière de l'Echiquier	FI3001	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio	unica	EUR	1,20	0,2678	T+0
La Financière de l'Echiquier	FI3002	FR0010611293	Echiquier Arty A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio Alto	unica	EUR	1,50	0,34	T+0
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	R	EUR	0,15	0,0325	T+0
Lantern Structured Asset Management Limited	*UB2E03	IE00B58HMN42	UBS ETF CMCI Composite SF EUR A acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	0,34	0	T+0
Legg Mason Investments (Ireland) Limited	LM4002	IE00B23Z8X43	Legg Mason BW Gib FIA EURH Acc IH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,34	0,3	T+0
Legg Mason Investments (Ireland) Limited	LM4005	IE00B7VSM832	Legg Mason WA Gib Hi Yld A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,54	0,34	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE2004	LU0054300461	Lemanik SICAV Asian Opp Cap Retl EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	retail	EUR	2,43	0,5088	T+1
Lemanik Asset Management S.A.	LE2005	LU0284993374	Lemanik SICAV High Growth Cap Retail EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	retail	EUR	2,40	0,55	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE3001	LU0090850685	Lemanik SICAV Italy Cap Retail EUR A	Bilanciato	Bilanciati-azionario	Medio Alto	retail	EUR	2,58	0,47	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE4001	LU0840526478	Lemanik SICAV Selected Bond Cap Retl EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	retail	EUR	2,05	0,41	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE4002	LU0117369479	Lemanik SICAV Actv S/T Crdt Cap Ret EURA	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio basso	Ret EURA	EUR	1,66	0,3438	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2006	LU0049412769	LO Funds Europe High Convyc EUR PA	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	p	EUR	1,88	0,38	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2013	LU0161986921	LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR PA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	p	EUR	1,89	0,38	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,30	0	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,04	0	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO3003	LU0718509606	LO Funds All Roads EUR PA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	p	EUR	1,32	0,25	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4011	LU0563303998	LO Funds Euro BBB-BB Fdmtl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	p	EUR	1,28	0,25	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E01	FR0010296061	Lyxor MSCI USA ETF Dist A/I	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E03	LU1829218749	Lyxor Cmdts Thm Rts/CrCmd CRB TR ETFAcc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,35	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E02	FR0010429068	Lyxor MSCI Emerging Markets ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG5E01	FR0010510800	Lyxor Euro Overnight Return ETF Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,10	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG5E02	LU1190417599	Lyxor Smart Cash ETF C EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	C EUR	EUR	0,05	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG4E09	LU1598691050	Lyxor EuroMTS 1-3Y ITA BTP GovBdDRETFDis	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio	C	EUR	0,17	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG4E24	LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	C	EUR	0,25	0	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2012	LU1670618187	M&G (Lux) Asian A EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A	EUR	1,79	0,3925	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2013	LU1670618690	M&G (Lux) Gbl Em Mkts A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,03	0,455	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2014	LU1670715975	M&G (Lux) Japan Smir Comps A EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A	EUR	1,75	0,3925	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2017	LU1670707527	M&G (Lux) Eurp Strat. Val A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	A	EUR	1,70	0,39	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2018	LU1670710075	M&G (Lux) Gbl Dividend A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,96	0,46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2020	LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrs A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	EUR	2,15	0,455	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3005	LU1582982283	M&G (Lux) Conservative Alloc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,67	0,4	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3006	LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,72	0,43	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3008	LU1582980584	M&G (Lux) Em Mkts Inc Opps CI USD Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	CI	USD	0,89	0	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3004	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,97	0,46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4007	LU1582984149	M&G (Lux) Eurp Infl Lnkcd Corp Bd A EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio basso	a	EUR	1,26	0,27	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4008	LU1670719613	M&G (Lux) Gbl Macro Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	EUR	1,48	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4009	LU1670719886	M&G (Lux) Gbl Macro Bd A H EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A-H	EUR	1,50	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Gbl Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1,48	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4013	LU1670631958	M&G (Lux) Emerging Markets Bond Fund C Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	C	EUR	0,81	0	T+0
Man Group Plc	GG1007	IE00BWB5F561	Man GLG Eurp Mid-Cap Eq Alt DN EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	DNH	EUR	2,10	0,38	T+0
Merian Global Investors (Europe) Limited	OM2007	IE00B01FH502	Merian North American Equity A EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,60	0,45	T+0
Merian Global Investors (Europe) Limited	OM1002	IE00BLP55460	Merian Global Equity Abs Ret A EUR H Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a(eur)hgd	EUR	1,64	0,45	T+0
MFS Meridian Funds	MF2002	LU0094560744	MFS Meridian Global Equity A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	1,90	0,4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF2003	LU0125944966	MFS Meridian European Smir Coms A1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A1	EUR	1,95	0,4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF2004	LU0125951151	MFS Meridian European Value A1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A1	EUR	1,90	0,4504	T+0
MFS Meridian Funds	MF2007	LU0219418919	MFS Meridian Global Concntr A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	2,03	0,4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF3001	LU0808562614	MFS Meridian Prudent Wealth AH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	ah1	EUR	2,04	0,4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF3002	LU0337786437	MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A1	USD	2,02	0,4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF3003	LU0583242994	MFS Meridian Prudent Wealth A1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A1	EUR	2,02	0,4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF4002	LU0219442547	MFS Meridian US Government Bond A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A1	USD	1,29	0,2749	T+0
MFS Meridian Funds	MF4003	LU0219442893	MFS Meridian Limited Maturity A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A1	USD	1,25	0,2749	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2002	LU0073229253	MS INVF Asian Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,69	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2007	LU0078113650	MS INVF European Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2014	LU0073231317	MS INVF Latin American Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2018	LU0073233958	MS INVF US Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2020	LU0118140002	MS INVF EMEA Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2028	LU0266114312	MS INVF Global Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2029	LU0266117927	MS INVF US Advantage AH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ah	EUR	1,68	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2030	LU0335216932	MS INVF Global Brands AH EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1,68	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2031	LU0384381660	MS INVF Global Infrastructure A	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2032	LU0512092221	MS INVF Global Infrastructure AH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	ah	EUR	1,78	0,43	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INVF Global Quality A	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,84	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2035	LU0815263628	MS INVF Emerging Leaders Equity A	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	a	EUR	2,19	0,5463	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2036	LU0552385295	MS INVF Global Opportunity A	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,84	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4006	LU0073235904	MS INVF Short Maturity Euro Bond A	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
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
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4004	LU0073255761	MS INVF European HY Bd A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,09	0,24	T+0
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
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4010	LU0132601682	MS INVF Euro Corporate Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,04	0,23	T+0
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
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,69	0,42	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,24	0,29	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4020	LU0712123511	MS INVF Global Fixed Income Opps AH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	ah	EUR	1,28	0,29	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4022	LU0858068314	MS Global Asset Backed Securities Fund - Z	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,65	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	EUR acc	EUR	0,52	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4002	IE00B2R9B880	Muzinich Sustainable Credit HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	EUR hedged acc	EUR	0,90	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4005	IE0005315449	Muzinich Europeyield HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	EUR hedged acc	EUR	1,09	0	T+0
Natixis Investment Managers International	MI2001	LU0914729966	Mirova Global Sust Eq R/A EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	R/A	EUR	1,81	0,39	T+0
Natixis Investment Managers International	NX4006	LU1472740502	Mirova Global Green Bd I/A (EUR)	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I/A	EUR	0,62	0	T+0
Natixis Investment Managers S.A.	NT4001	IE00B92RON45	Loomis Sayles Multisector Inc H-R/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	HR/A	EUR	1,37	0,34	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1003	IE00BPRC5K89	Neuberger Berman US L S Eq EUR A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	EUR	2,55	0,45	T+0
Nextam Partners SGR SpA	NE4001	IT0003245393	Nextam Partners Obbligazionario Misto	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	Unica	EUR	1,19	0,33	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2003	LU0440694585	Investec GSF European Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
NN Investment Partners BV	IL2024	LU0121192677	NN (L) Food & Beverages X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners BV	IL2036	LU0121202492	NN (L) Health & Well-being X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,31	0,55	T+0
NN Investment Partners BV	IL2049	LU0332193340	NN (L) Energy X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
NN Investment Partners BV	IL1001	LU0809674384	NN (L) First-CI MIAstt X Cap EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	x	EUR	1,78	0,41	T+0
NN Investment Partners BV	IL4014	LU0546914242	NN (L) Asian Dbt Hrd Ccy X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	x	USD	1,81	0,41	T+0
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	Medio Alto	x	EUR	1,84	0,41	T+0
NN Investment Partners BV	IL4018	LU0546920561	NN (L) US Credit X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	x	USD	1,20	0,28	T+0
NN Investment Partners BV	IL4025	LU0546920728	NN (L) US Credit - X Dis(M) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	X	USD	1,21	0,275	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2001	LU0278527428	Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BP EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BP	EUR	1,83	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2002	LU0064675639	Nordea 1 - Nordic Equity BP EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BP	EUR	1,82	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2003	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	BP	EUR	1,81	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2004	LU0278529986	Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BP EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	BP	EUR	1,82	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2005	LU0772958525	Nordea 1 - North American Strs Eq BP USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	BP	USD	1,81	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2006	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BP	EUR	1,84	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2007	LU0637345785	Nordea 1 - Stable Emerg Mkts Eq BP EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BP	EUR	2,14	0,45	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2801	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate & Envir BP EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BP	EUR	1,83	0,375	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2008	LU0985319473	Nordea 1 - Global Stars Equity BI EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	BI	EUR	0,93	0,1875	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND1002	LU0445386369	Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	BP	EUR	2,02	0,43	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND1003	LU0607983896	Nordea 1 - Alpha 15 MA BP EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	BP	EUR	2,29	0,5	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND5001	LU0064321663	Nordea 1 - Swedish Short- Term Bd BP SEK	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	BP	SEK	0,39	0,03	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4001	LU0076315455	Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	BP	EUR	0,88	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4002	LU0173781559	Nordea 1 - Norwegian Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	BP	EUR	0,86	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4004	LU0173781047	Nordea 1 - Swedish Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	BP	EUR	0,86	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4005	LU0141799501	Nordea 1 - European High Yld Bd BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	BP	EUR	1,35	0,25	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4007	LU0915365364	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	BP	EUR	1,09	0,2	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4009	LU0772926084	Nordea 1 - Emerging Market Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	BP	EUR	1,35	0,25	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4014	LU0778444652	Nordea European High Yield Bond Fund AI-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	AI	EUR	0,73	0	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4015	LU0637300848	Nordea Emerging Market Corporate Bond Fund BI-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	BI	EUR	1,04	0	T+0
Oddo BHF Asset Management SAS	DD2003	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CR-EUR	EUR	2,26	0,5	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2002	LU0190162189	Pictet-Biotech HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,75	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2003	LU0188499684	Pictet-Emerging Markets Index R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	0,80	0,195	T+1
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2004	LU0155301624	Pictet-Japanese Equity Opps R JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	JPY	2,08	0,5525	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2006	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2014	LU0280435461	Pictet-Clean Energy R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2017	LU0255979154	Pictet-Indian Equities R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,37	0,65	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2018	LU0217138725	Pictet-Premium Brands R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2023	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,71	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2026	LU0130731713	Pictet-Europe Index R EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	r	EUR	0,75	0,195	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2030	LU0248320821	Pictet-Health HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,77	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2022	LU0338483158	Pictet-Russian Equities R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,52	0,65	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2031	LU0340559805	Pictet-Timber R EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	r	EUR	2,73	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2032	LU0366534773	Pictet-Nutrition R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	r	EUR	2,72	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2033	LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Sel R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,91	0,8125	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	EUR	2,08	0,5525	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2037	LU0474966248	Pictet-USA Index R EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	r	EUR	0,75	0,195	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2039	LU0270905242	Pictet-Security R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2801	LU0503631987	Pictet - Global Envir Opps R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2051	LU0725971922	Pictet-Emerging Markets High Dividend-H EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	l	EUR	1,11	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4007	LU0309035870	Pictet-Short-Term Money Market JPY R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	r	JPY	0,22	0,039	T+0
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	0,325	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5003	LU0366533296	Pictet-Shrt-Trm Em Lcl Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	r	EUR	1,71	0,4388	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4006	LU0325328705	Pictet-Latin Amer Lcl Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	r	EUR	1,93	0,52	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4005	LU0280438564	Pictet-Asian Local Ccy Debt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	1,95	0,52	T+1
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	0,195	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4012	LU0128469939	Pictet-Global Emerging Debt R USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	USD	1,73	0,4713	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4013	LU0503630310	Pictet Global Sustainable Crdt HR EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	r	EUR	1,42	0,3738	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4015	LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,84	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4016	LU0726357873	Pictet-EUR Short Term High Yield R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	r	EUR	1,58	0,4225	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM2002	IE00B5B15943	PIMCO GIS Cndly Real Ret Instl EUR H Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i hedge	EUR	0,74	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM5001	IE00B0XJ8Q64	PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	i	EUR	0,40	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	i	EUR	0,46	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4003	IE0032568770	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,79	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4005	IE0032875985	PIMCO GIS Glb Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4007	IE0032876397	PIMCO GIS GlnGd Crdt Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4011	IE0032883534	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	EUR	0,55	0	T+0
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	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4014	IE0033989843	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i	EUR	0,50	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4017	IE00B600QL41	PIMCO GIS EM S/T Lcl Ccy E EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	R	EUR	1,75	0,44	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4018	IE00B1Z6D669	PIMCO GIS Divers Inc E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	R hedge	EUR	1,59	0,4	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4016	IE00B5ZW6Z28	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd E EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R	EUR	1,89	0,47	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4015	IE00B3KR3M49	PIMCO GIS Euro Credit E EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	R hedge	EUR	1,36	0,34	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1001	IE00B5B5L056	PIMCO GIS Dynamic Bd E EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	R hedge	EUR	1,80	0,45	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4019	IE00B11XZ541	PIMCO GIS Gbl RI Ret E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R hedge	EUR	1,39	0,35	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4020	IE00B11XZB05	PIMCO GIS Tl Ret Bd E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	R hedge	EUR	1,40	0,35	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4023	IE00B80G9288	PIMCO GIS Income Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i hedge	EUR	0,55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	*PM5E01	IE00B5ZR2157	PIMCO Euro Short Mat Source ETF EUR Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Basso	unica	EUR	0,35	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4025	IE00B86Y3465	PIMCO GIS Gbl Bd Instl EUR Ccy Exps Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Gbl RI Ret Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	INST	EUR	0,49	0	T+1
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4027	IE00B1JCOH05	PIMCO GIS Divers Inc Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	I EUR (Hedged)	EUR	0,69	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4028	IE00B39T3767	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I EUR (Unhedged)	EUR	0,89	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4031	IE00B4R5BP74	PIMCO GIS Dynamic Bd Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	I EUR (Hedged)	EUR	0,90	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1002	IE00B39T3650	PIMCO GIS EM S/T Lcl Ccy Ins EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I EUR (Unhedged)	EUR	0,85	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4032	IE00B2NSVP60	PIMCO GIS Euro Credit Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	i	EUR	0,40	0	T+0
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2008	AT0000688866	Raiffeisen-Technologie-Aktien VT	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	2,23	0,4	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2013	AT0000764170	Raiffeisen-Pazifik-Aktien R VT	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	1,75	0,4	T+2
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF3002	AT0000AOLHU0	Raiffeisen 337-Strat Alloc Master I R VT	Bilancio	Bilanciati-azionari	Medio Alto	VTA	EUR	2,33	0,5	T+3
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF3001	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	VTA	EUR	1,35	0,35	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4001	AT0000765599	Raiffeisen-Europa-HighYield R VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	VTA	EUR	1,08	0,28	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4002	AT0000740667	Raiffeisen-Osteuropa-Rent R VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	1,15	0,28	T+1
Ram Active Investments (Luxembourg) S.A.	RY2002	LU0160155981	RAM (Lux) Sys European Equities B EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	EUR	1,83	0,25	T+1
Robeco Luxembourg SA	RE2001	LU0187077218	Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	D	EUR	1,46	0,31	T+0
Robeco Luxembourg SA	RO2015	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	1,71	0,375	T+1
Robeco Luxembourg SA	RO2017	LU0209860427	Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs I EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	i	EUR	0,83	0	T+0
Robeco Luxembourg SA	RO4001	LU1362999564	Robeco Global Credits DH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	DH	EUR	1,01	0,2	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RU2001	IE0002549487	Russell Inv Emerging Markets C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	2,92	0,32	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RU2005	IE00B4RKC488	Russell Investments Global Listed Infrastructure Class C EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	C	EUR	3,04	1,125	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RJ4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EH-B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	EHB	EUR	1,16	0,26	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RJ4004	IE00B9HH4T37	Russell Inv Unconstrained Bond K-H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	K-H	EUR	0,95	0	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2001	LU0106817157	Schroder ISF Emerging Europe A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2002	LU0106235293	Schroder ISF EURO Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2003	LU0106236267	Schroder ISF Eurp Eq Yld A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2004	LU0106236937	Schroder ISF European Lrg Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2007	LU0106238719	Schroder ISF Italian Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2008	LU0106239873	Schroder ISF Japanese Eq A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,60	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2010	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	CHF	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2011	LU0106244527	Schroder ISF UK Equity A Acc GBP	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	GBP	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2013	LU0106252389	Schroder ISF Em Mkts A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,87	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2018	LU0106242315	Schroder ISF Jpn Smr Coms A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,91	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2022	LU0161305163	Schroder ISF European Value A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2023	LU0224509132	Schroder ISF Gbl Cities RE A Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ah	EUR	1,87	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2024	LU0205193047	Schroder ISF US S&M-Cap Eq A Acc USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2025	LU0246035637	Schroder ISF Eurp Spec Sfts A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2029	LU0279459456	Schroder ISF Gbl Em Mkt Opps A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0
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
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
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
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2035	LU0306806265	Schroder ISF Gbl Div Mxmsr A Acc USD	Azionario	Azionari globale	Alto	a	USD	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2036	LU0248166992	Schroder ISF Global Eq Yld A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2037	LU0319791538	Schroder ISF Eurp Div Mxmsr A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2039	LU0270818197	Schroder ISF Jpn Opports A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,86	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2040	LU0236737465	Schroder ISF Japanese Eq A Acc EUR HdG	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	ah	EUR	1,63	0,34	T+0
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
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2042	LU0248185190	Schroder ISF US Large Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2043	LU0968301142	Schroder ISF Frnt Mkt Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	EUR	1,45	0	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2823	LU0302446645	Schroder ISF Gbl Clmt Chg Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1,84	0,4125	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3002	LU0757360457	Schroder ISF Gbl MA Inc A Acc EUR H	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	ah	EUR	1,58	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3004	LU0776414087	Schroder ISF Gbl MA Bal A Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ah	EUR	1,57	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3005	LU0757359368	Schroder ISF Gbl MA Inc A Acc USD	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	USD	1,55	0,34	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1003	LU0885728310	Schroder GAIA Sirios US Eq A Acc EUR Hdg	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	ahgd	EUR	2,45	0,38	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1006	LU1046235062	Schroder ISF Eurp Eq Abs Ret A Acc EUR	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	a	EUR	1,93	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1007	LU1046234768	Schroder ISF Eurp Alp Abs Rt A Acc EUR	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	a	EUR	2,36	0,55	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH5001	LU0136043394	Schroder ISF EURO Liquidity A Acc EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,28	0,055	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4004	LU0106234643	Schroder ISF EURO S/T Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,64	0,14	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4005	LU0106235962	Schroder ISF EURO Govt Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0,59	0,11	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4006	LU0106256372	Schroder ISF Global Bond A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,95	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4007	LU0106258311	Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,04	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4008	LU0106260564	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,94	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4009	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,04	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4011	LU0188096647	Schroder ISF Gbl InflLnkLkd A Acc USD H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ah	USD	0,97	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4013	LU0201324851	Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	a	EUR	1,07	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4017	LU0177592218	Schroder ISF EM Dbl Abs Rt A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,88	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1002	LU0201323531	Schroder ISF Strategic Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1,33	0,28	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4018	LU0694808618	Schroder ISF Global Bond A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	0,98	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4019	LU0291343597	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	0,97	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4020	LU0352097439	Schroder ISF Gbl Convert Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	ah	EUR	1,62	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4021	LU0894413409	Schroder ISF Gbl Uncons Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	ah	EUR	1,39	0,28	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4023	LU0251569942	Schroder ISF Asn Bd TR A1 Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	a1	EUR	1,17	0	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4029	LU0552054859	Schroder ISF EURO Corporate Bond C DIS AV (Annuale Variabile)	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	C	EUR	0,64	0	T+0
State Street Global Advisors	*S2E02	IE00B3YLT66	SPDR® MSCI ACWI IMI UCITS ETF	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,40	0	T+0
State Street Global Advisors	*S2E03	IE00B6YX5D40	SPDR® S&P US Dividend Aristocrats ETFs	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,35	0	T+0
State Street Global Advisors	*S2E04	IE00B5M1WJ87	SPDR® S&P Euro Dividend Aristocrats ETF	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	unica	EUR	0,30	0	T+0
State Street Global Advisors	*S2E06	IE00B9KNR336	SPDR® S&P Pan Asia Div Aristocrats ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
State Street Global Advisors	*S2E08	IE00B9CQX571	SPDR® S&P Global Div Aristocrats ETF	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	unica	EUR	0,45	0	T+0
State Street Global Advisors	*S4E01	IE00B4613386	SPDR® Blmbrg Bclv EM Lcl Bd ETF Dis	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
State Street Global Advisors	*S4E02	IE00BC7GZW19	SPDR® Blmbrg Bclv 0-3 Yr EUR Corp Bd ETF	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio basso	unica	EUR	0,20	0	T+0
State Street Global Advisors	*S4E03	IE00B6YX5M31	SPDR® Blmbrg Bclv EUR HY Bd ETF	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	unica	EUR	0,40	0	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	S2002	LU0456116804	Stt Strt Eurp Mgd Volatil Eq I EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	I	EUR	0,45	0	T+0
State Street Global Advisors Ltd	*S2E05	IE00BKWQ0Q14	SPDR® MSCI Europe ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,25	0	T+0
State Street Global Advisors Ltd	*S2E07	IE00BKWQ0M75	SPDR® MSCI Europe Small Cap ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,30	0	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2010	LU0204988207	OYSTER Japan Opportunities C EUR HP	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C	EUR	1,87	0,39	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY3001	LU0095343421	OYSTER Global Diversified Inc C EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	C	EUR	1,80	0,378	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY1001	LU0536156861	OYSTER Mlt-Asst Abs Ret EUR C EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	1,55	0,3285	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY4002	LU0167813129	OYSTER European Corporate Bds C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	C	EUR	1,34	0,23	T+0
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	T+0
TCW Investment Management Co LLC	TW4004	LU1377852261	TCW Funds - MetWest Unconstrained Bond Fund IEH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	IEH	EUR	0,81	0	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE2009	LU0515768298	Threadneedle (Lux) Enhanced Cmnts AU	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	au	USD	2,05	0,48	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2018	LU0570870567	Threadneedle (Lux) Glb Smr Coms AE	Azionario	Azionari globale	Alto	ae	EUR	1,80	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2020	LU1829329819	Threadneedle (Lux) Pan Eurp SmrComs 1E	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,72	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2021	LU1832003567	Threadneedle (Lux) Pan European Eqs 1E	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,73	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2022	LU1868836161	Threadneedle (Lux) American 1E	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,67	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2023	LU1868836245	Threadneedle (Lux) American 1EH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1EH	EUR	1,67	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2024	LU1864952335	Threadneedle (Lux) Eur Smr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,72	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2025	LU1868837482	Threadneedle(Lux) Global Em Mkt Eqs 1E	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1E	EUR	1,71	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2026	LU1864950479	Threadneedle (Lux) Amer Smr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,68	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2028	LU1864948812	Threadneedle (Lux) Am Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,69	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2029	LU1864951527	Threadneedle (Lux) Asia Equities 1E EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1E	EUR	1,70	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2030	LU1864956328	Threadneedle (Lux) Gb Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,69	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) Global Select 1E EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,68	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2032	LU0329573587	Threadneedle (Lux) Pan Eurp SmCp Opps IE	Azionario	Azionari Europa	Alto	IE	EUR	1,10	0	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE3003	LU0061474705	Threadneedle (Lux) Glb Dyn RIRet AU USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	au	USD	1,65	0,37	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3003	LU0640488994	Threadneedle (Lux) Gbl Mlt Ast Inc AEH	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AEH	EUR	1,55	0,3438	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE1001	LU0515763737	Threadneedle (Lux) American Abs Alp AU	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	au	USD	1,80	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1004	LU1829331633	Threadneedle (Lux) Credit Opps 1E	Flessibile	Flessibili	Medio basso	1E	EUR	1,17	0,28	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1005	LU1849560120	Threadneedle (Lux) Credit Opps 2E	Flessibile	Flessibili	Medio	2E	EUR	0,56	0	T+0
Tikehau Investment Management	TK4001	FR0010819821	Tikehau Taux Variables P	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	p	EUR	1,00	0,25	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2010	LU0723564463	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	2,13	0,459	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB2E01	LU0147308422	UBS ETF MSCI EMU EUR A dis	Azionario	Azionari Europa	Alto	A	EUR	0,18	0	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB2E02	LU0136240974	UBS ETF MSCI Japan JPY A dis	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	A dis	EUR	0,19	0	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB2E04	LU0136234068	UBS ETF EURO STOXX 50 EUR A dis	Azionario	Azionari Europa	Alto	A dis	EUR	0,15	0	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB2E05	LU0340285161	UBS ETF MSCI World USD A dis	Azionario	Azionari globale	Alto	A dis	EUR	0,30	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB2E07	LU0480132876	UBS ETF MSCI Emerging Mkts USD A dis	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A dis	EUR	0,23	0	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2011	LU0085870433	UBS (Lux) EF Euro Countrs Oppo (EUR) P	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	1,86	0,405	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2014	LU0763739140	UBS (Lux) EF Greater China (USD) EUR H P	Azionario	Azionari specializzati	Alto	P	EUR	2,45	0,585	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1001	LU0197216558	UBS (Lux) KSS Gbl Allic (EUR) P	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	b	EUR	2,12	0,459	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5002	LU0066649970	UBS (Lux) Money Market AUD P-acc	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	p	AUD	0,52	0,1215	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	1,87	0,405	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4003	LU0464250652	UBS (Lux) BF Full Cycle AsBd\$ EUR H P A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	ph	EUR	1,62	0,3375	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1002	LU0706127809	UBS (Lux) BS Gbl S/T Flex \$ EUR H P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	0,93	0,189	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4006	LU0086177085	UBS (Lux) BF Euro Hl Yld € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	p	EUR	1,34	0,2835	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4007	LU0108066076	UBS (Lux) BFConvert Eurp EUR P EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	P	EUR	1,87	0,405	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4008	LU0151774972	UBS (Lux) BS Sht Term USD Corp \$ P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	p	USD	0,97	0,2025	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	*UB4E02	LU1048314196	UBS ETF - BlombgBarc€ArLiqCrp1-5Yr EUR A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	A	EUR	0,18	0	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4011	LU1679113404	UBS (Lux) BS Float Rt Inc \$ EUR H P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	H P-acc	EUR	1,41	0,26	T+0
Union Investment Luxembourg SA	UI4001	LU0136786182	UniEuroRenta Corporates C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	c	EUR	0,98	0,22	T+0
Union Investment Privatfonds GmbH	UI2003	DE0008477076	UniFavorit: Aktien	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,46	0,33	T+0
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2E03	IE00BK5BQX27	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF Accumulating	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc	EUR	0,10	0	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4004	LU0035765741	Vontobel US Equity B USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	USD	1,98	0,45	T+0
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
Vontobel Asset Management S.A.	VO2006	LU0218912235	Vontobel Emerging Markets Eq H Hdg EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	b Hedge	EUR	2,10	0,45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2801	LU0384409693	Vontobel mx Sust AsLdrs ExJpn H Hdg EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	h Hedge	EUR	2,10	0,4538	T+1
Vontobel Asset Management S.A.	VO2802	LU0384405600	Vontobel Clean Technology B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	2,05	0,4538	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2009	LU1626216888	Vontobel Fund - mtx Sustainable Emerging Markets Leaders - I (EUR)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,16	0	T+1
Vontobel Asset Management S.A.	VO4001	LU0105717820	Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) B EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1,28	0,23	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO5001	LU0120694996	Vontobel Swiss Money B CHF	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	b	CHF	0,36	0,0413	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4005	LU0035738771	Vontobel Swiss Franc Bond B CHF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	CHF	0,92	0,1788	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4006	LU0153585723	Vontobel EUR Corp Bd Mid Yld B USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1,35	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4007	LU0926439562	Vontobel Emerging Mkts Dbt B USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	b	USD	1,37	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4010	LU1551754515	Vontobel TwentyFour StratInc H Hdg EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	H hdg	EUR	1,41	0,33	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4011	LU0278091037	Vontobel Fund - Euro Short Term Bond - I (EUR)	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	I	EUR	0,34	0	T+0
Wellington Management Company LLP	WG2001	IE00B9DPD161	Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	N	EUR	0,94	0	T+0
Wellington Management Company LLP	WG2004	IE00BYVQ3R21	Wellington Global Impact N EUR Acc Unhdg	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	N	EUR	0,95	0	T+0
WisdomTree Management Limited	*WT2E01	IE00BQZJBM26	WisdomTree Emerging Markets SmtCp Div ETF	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	unica	EUR	0,54	0	T+0

Società	Codice fondo	Denominazione	Categoria	Valuta base	Commissione di gestione %
Eurovita S.p.A.	ADVT3A	Advice Profilo 3 (A)	Flessibili	EUR	1,4
Eurovita S.p.A.	ADVT3B	Advice Profilo 3 (B)	Flessibili	EUR	1
Eurovita S.p.A.	ADVT3C	Advice Profilo 3 (C)	Flessibili	EUR	1,5
Eurovita S.p.A.	ADVT3D	Advice Profilo 3 (D)	Flessibili	EUR	1,2
Eurovita S.p.A.	ADVT3E	Advice Profilo 3 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT3F	Advice Profilo 3 (F)	Flessibili	EUR	0,8
Eurovita S.p.A.	ADVT4A	Advice Profilo 4 (A)	Flessibili	EUR	1,5
Eurovita S.p.A.	ADV4B1	Advice Profilo 4 (B1)	Flessibili	EUR	1,1
Eurovita S.p.A.	ADVT4C	Advice Profilo 4 (C)	Flessibili	EUR	1,6
Eurovita S.p.A.	ADVT4D	Advice Profilo 4 (D)	Flessibili	EUR	1,3
Eurovita S.p.A.	ADVT4E	Advice Profilo 4 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT4F	Advice Profilo 4 (F)	Flessibili	EUR	0,9
Eurovita S.p.A.	ADVT5A	Advice Profilo 5 (A)	Flessibili	EUR	1,6
Eurovita S.p.A.	ADV5B1	Advice Profilo 5 (B1)	Flessibili	EUR	1,2
Eurovita S.p.A.	ADVT5C	Advice Profilo 5 (C)	Flessibili	EUR	1,7
Eurovita S.p.A.	ADVT5D	Advice Profilo 5 (D)	Flessibili	EUR	1,4
Eurovita S.p.A.	ADVT5E	Advice Profilo 5 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT5F	Advice Profilo 5 (F)	Flessibili	EUR	1
Eurovita S.p.A.	ADV6A1	Advice Profilo 6 (A1)	Flessibili	EUR	1,8
Eurovita S.p.A.	ADV6B1	Advice Profilo 6 (B1)	Flessibili	EUR	1,4
Eurovita S.p.A.	ADVT6C	Advice Profilo 6 (C)	Flessibili	EUR	2
Eurovita S.p.A.	ADVT6D	Advice Profilo 6 (D)	Flessibili	EUR	1,6
Eurovita S.p.A.	ADVT6E	Advice Profilo 6 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT6F	Advice Profilo 6 (F)	Flessibili	EUR	1,2
Eurovita S.p.A.	ADVT7A1	Advice Profilo 7 (A1)	Flessibili	EUR	2
Eurovita S.p.A.	ADVT7B1	Advice Profilo 7 (B1)	Flessibili	EUR	1,6
Eurovita S.p.A.	ADVT7C	Advice Profilo 7 (C)	Flessibili	EUR	2,2
Eurovita S.p.A.	ADVT7D	Advice Profilo 7 (D)	Flessibili	EUR	1,8
Eurovita S.p.A.	ADVT7E	Advice Profilo 7 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT7F	Advice Profilo 7 (F)	Flessibili	EUR	1,4
Eurovita S.p.A.	ADVT8A	Advice Profilo 8 (A)	Flessibili	EUR	2,2
Eurovita S.p.A.	ADV8B1	Advice Profilo 8 (B1)	Flessibili	EUR	1,8
Eurovita S.p.A.	ADVT8C	Advice Profilo 8 (C)	Flessibili	EUR	2,4
Eurovita S.p.A.	ADVT8D	Advice Profilo 8 (D)	Flessibili	EUR	2
Eurovita S.p.A.	ADVT8E	Advice Profilo 8 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT8F	Advice Profilo 8 (F)	Flessibili	EUR	1,5
Eurovita S.p.A.	ADV9A1	Advice Profilo 9 (A1)	Flessibili	EUR	2,4
Eurovita S.p.A.	ADVT9B	Advice Profilo 9 (B)	Flessibili	EUR	2

Eurovita S.p.A.	ADVT9C	Advice Profilo 9 (C)	Flessibili	EUR	2,6
Eurovita S.p.A.	ADVT9D	Advice Profilo 9 (D)	Flessibili	EUR	2,2
Eurovita S.p.A.	ADVT9E	Advice Profilo 9 (E)	Flessibili	EUR	0,6
Eurovita S.p.A.	ADVT9F	Advice Profilo 9 (F)	Flessibili	EUR	1,6

Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:

- fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente
 - fotocopia del codice fiscale del Contraente
 - certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato (solo in assenza della firma dell'Assicurato sul presente modulo)
- Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica, dovrà essere allegata anche la seguente ulteriore documentazione:
- copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità di: 1) persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta 2) titolare effettivo 3) legale rappresentante
 - in caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute
 - solo in caso di persona giuridica esercitante attività di impresa o di società fiduciaria, visura camerale valida entro 6 mesi
 - solo in caso di persona giuridica non esercitante attività di impresa, 1) estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche 2) copia dello Statuto sociale aggiornato
 - solo In caso di ente religioso, 1) copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento 2) riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni 3) consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano
- Eventuale ulteriore documentazione sarà richiesta dall'Impresa qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE RELATIVA A PRODOTTI UNIT LINKED

Il Contraente **DICHIARA**:

- di aver ricevuto almeno 7 giorni prima dalla data di sottoscrizione del presente modulo e di aver preso visione del Documento Informativo per le operazioni di trasformazione contenente la descrizione dell'operazione in oggetto, gli effetti della stessa, le informazioni sugli aspetti contrattuali del nuovo prodotto ed il raffronto con il "vecchio contratto";
- di essere a conoscenza del fatto che l'importo di premio versato nel nuovo prodotto è pari al valore netto riscattato dal "vecchio contratto" e senza alcuna applicazione delle eventuali penalità di riscatto previste dalle Condizioni di Assicurazione;
- di essere a conoscenza che il valore riscattato dal "vecchio contratto" può derivare dal disinvestimento di quote di fondi acquisite con differenti premi in diversi giorni di riferimento e che, conseguentemente, una parte del valore riscattato potrebbe essere investito nel nuovo prodotto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto;
- di essere a conoscenza del rischio finanziario connesso all'oscillazione del valore delle quote dei fondi del "vecchio contratto" e di accettare l'entità del premio così come sopra determinato;
- di essere consapevole che la data di decorrenza del contratto del nuovo prodotto coincide con il giorno di riferimento per l'operazione di riscatto del "vecchio contratto" e che per le relative operazioni di investimento/disinvestimento si assume il valore della quota dei fondi così come indicato nelle Condizioni di Assicurazione;
- di aver preso visione delle Condizioni di Assicurazione del "vecchio contratto" e degli specifici articoli riguardanti il riscatto che ne descrivono le modalità esecutive.

Firma del Contraente

Il Contraente DICHIARA inoltre di aver ricevuto e di aver preso visione dei seguenti documenti, componenti il set informativo del nuovo prodotto e di accettarne integralmente il contenuto:

- **Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, in tempo utile per poterne valutare il contenuto;**
- **Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive di glossario.**

Firma del Contraente

MODULO DI PROPOSTA

Data di validità del Modulo di proposta: dal 16 dicembre 2019

Proposta di assicurazione n.° _____

Mod. _____

Luogo e data di sottoscrizione _____

cod. P.F.A. _____

Cognome e Nome _____

CONTRAENTE

 Gruppo/Ramo attività econ. M F Sottogruppo attività econ.

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____

Luogo di nascita/constituzione Società _____

Data di nascita/constituzione Società _____

Codice fiscale/Partita IVA _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____

C.A.P. _____

Prov. _____

Telefono _____

Indirizzo e-mail _____

Cittadinanza _____

 Documento d'identità⁽¹⁾ _____

N. documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

 (Compilare nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica) **Allegare copia del documento di identità e del codice fiscale.**

Cognome e Nome _____

Luogo di nascita _____

Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____

C.A.P. _____

Prov. _____

Codice fiscale _____

Documento d'identità _____

N. documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA/DOMICILIO DEL CONTRAENTE (se diverso dalla residenza)

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Comune _____

C.A.P. _____

Prov. _____

Telefono _____

ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE)

 Gruppo/Ramo attività econ. M F Sottogruppo attività econ.

Cognome e Nome _____

Cittadinanza _____

Luogo di nascita _____

Data di nascita _____

Codice fiscale _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____

C.A.P. _____

Prov. _____

Telefono _____

BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato:

Beneficiario 1:

Cognome e Nome _____

% _____

Luogo di nascita/constituzione Società _____

Data di nascita/constituzione Società _____

Codice fiscale/Partita IVA _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____

C.A.P. _____

Prov. _____

Telefono _____

Indirizzo e-mail _____

Firma del Contraente _____

 Firma dell'Assicurato
(se persona diversa dal Contraente) _____

 Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾ _____

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

DICHIARAZIONI SUPPORTO INFORMATICO

Con riferimento alla consegna gratuita del set informativo (il Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi e le Condizioni di Assicurazione comprensive di glossario) il Contraente, reso edotto della possibilità di ricevere il medesimo anche su supporto duraturo non cartaceo, dichiara di essersi avvalso di tale possibilità e di aver ricevuto pertanto, prima del perfezionamento dell'operazione, **la predetta documentazione su supporto informatico duraturo non cartaceo.**

Firma del Contraente

Con riferimento alle comunicazioni successive in corso di contratto, il Contraente autorizza non autorizza

Eurovita S.p.A. ad **inviare in formato elettronico** le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da lui intrattenuti con l'Impresa. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione e prende atto che tale modalità sarà adottata da Eurovita S.p.A. in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni.

Il Contraente inoltre:

- si impegna a comunicare all'Impresa eventuali aggiornamenti o modifiche dell'indirizzo e-mail indicato sul presente modulo di proposta;
- è informato che con il presente consenso NON autorizza l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o commerciale;
- conserva la facoltà di revocare il presente consenso in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo areaclienti@eurovita.it. La revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Firma del Contraente

TUTELA DATI PERSONALI

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'Informativa di cui agli 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"), consegnata unitamente alle Condizioni di Assicurazione, **acconsentono** al trattamento dei dati personali per finalità assicurative di cui al punto 1. della citata informativa, consapevoli che il diniego del consenso non consentirà all'impresa di dare esecuzione al contratto assicurativo.

Il Contraente inoltre,

 acconsente non acconsente

al trattamento dei dati personali per finalità commerciali di cui al punto 2. della citata informativa, consapevole che il relativo consenso è facoltativo e l'eventuale diniego non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)

AVVERTENZA

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.

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il contratto decorre e produce gli effetti il primo giorno lavorativo successivo al giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa, sulla base dei seguenti giorni di valuta:

- Addebito in conto presso la Società distributrice: il giorno di ricevimento da parte dell'Impresa di notifica certa di avvenuto accredito o disponibilità.

DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può revocare la proposta fino al momento in cui il contratto non è concluso, inviando una comunicazione tramite raccomandata A.R. ad Eurovita S.p.A., Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita S.p.A. provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. La richiesta di recesso deve pervenire ad Eurovita S.p.A. mediante raccomandata A.R. ad Eurovita S.p.A., Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso il Contraente e Eurovita S.p.A. sono liberati dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. Eurovita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Firma del Contraente

Cognome e Nome del P.F.A. (in stampatello) e codice FinecoBank S.p.A.

Firma del Promotore Finanziario⁽²⁾

Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)

Timbro e Firma della Società distributrice

⁽²⁾ Firma del Promotore Finanziario, facente fede della corretta compilazione del Modulo di sottoscrizione della proposta e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.