



Contratto di assicurazione sulla vita  
unit linked

**“Private Selecta”**

**Il presente fascicolo informativo, contenente la scheda sintetica, la nota informativa, le condizioni di assicurazione, il glossario e il modulo di proposta deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione**

***PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA***

ARCA VITA INTERNATIONAL DAC INCORPORATED IN IRELAND No. 293632  
Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

## Indice

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| - Scheda sintetica            | 3  |
| - Nota informativa            | 5  |
| - Condizioni di assicurazione | 17 |
| - Glossario                   | 26 |
| - Modulo di proposta          | 31 |

# Scheda sintetica

del contratto di assicurazione sulla vita unit linked “Private Selecta”

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente scheda sintetica non sostituisce la nota informativa. Essa mira a dare al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

## 1. Informazioni generali

**1.a) Impresa di assicurazione:** Arca Vita International DAC

La società Arca Vita International DAC è partecipata al 100% da Arca Vita S.p.A., società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UNIPOL Gruppo S.p.A.

**1.b) Denominazione del contratto:** “Private Selecta”.

**1.c) Tipologia del contratto:** contratto di assicurazione per il caso di morte, in cui le prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote degli OICR descritti nell'apposito Allegato(\_v24) alla nota informativa.

**Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

**1.d) Durata:** la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

**E' possibile esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento dalla decorrenza.**

**1.e) Pagamento dei premi:** il contratto è a premio unico, il cui importo minimo, comprensivo delle spese di emissione, è fissato in € 250.000,00. E' possibile inoltre corrispondere ulteriori premi unici, integrativi di quello iniziale, ciascuno di importo minimo non inferiore a € 10.500,00, comprensivo delle spese di incasso. L'investimento minimo nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia non potrà essere inferiore al 2,5% del capitale iniziale o di ogni eventuale capitale aggiuntivo, mentre l'investimento in ciascun OICR scelto dal contraente non potrà essere inferiore ad € 1.000,00. L'investimento dei premi aggiuntivi deve inoltre rispettare i limiti di investimento stabiliti dalle Società di Gestione dei singoli OICR, indicati nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa “Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta””.

## 2. Caratteristiche del contratto

“Private Selecta” è un contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, dà cioè diritto al pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato. Il contratto tende a realizzare le esigenze di protezione assicurativa dei beneficiari della prestazione assicurata, in modo che essi ricevano un capitale in occasione della morte dell'assicurato. Attraverso il contratto tali scopi vengono perseguiti realizzando una concorrente esigenza di investimento finanziario del risparmio, poiché “Private Selecta” propone una copertura assicurativa sulla vita che dà diritto ad una prestazione assicurata la cui entità dipende dal risultato dell'investimento in quote degli OICR descritti nell'apposito Allegato(\_v24) alla nota informativa.

### 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### a) prestazioni in caso di decesso dell'assicurato

| Definizione | Descrizione della prestazione   |
|-------------|---|
| Capitale    | in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal contraente del capitale assicurato |

**Maggiori informazioni sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli Art. 10 e 11 delle condizioni di polizza.**

### 4. Rischi finanziari a carico del contraente

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

#### 4.a) Rischi finanziari a carico del contraente

I rischi finanziari a carico del contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'assicurato inferiore ai premi versati.

#### 4.b) Profilo di rischio degli OICR

**Il contratto presenta un profilo di rischio finanziario e un orizzonte minimo consigliato di investimento in funzione degli OICR prescelti. Le classi di rischio degli OICR collegati al contratto sono descritte nell'apposito Allegato(\_v24) alla nota informativa.**

### 5. Costi

**L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione D. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dagli OICR a cui è collegato il contratto riducono l'ammontare delle prestazioni.**

### 6. Diritto di ripensamento

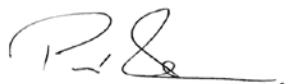
**Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della nota informativa.**

\*\*\*

**Arca Vita International DAC è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.**

**Il rappresentante legale**

***Paul O'Connor***



# Nota informativa

## del contratto di assicurazione sulla vita unit linked "Private Selecta"

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione è la società Arca Vita International DAC La società Arca Vita International DAC è partecipata al 100% da Arca Vita S.p.A., società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UNIPOL Gruppo S.p.A..

Arca Vita International DAC ha sede legale in 33, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda e direzione generale in 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Irlanda e i seguenti recapiti: telefono n. +353 1 6340811; telefax n. +353 1 6340813; sito internet: [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it); indirizzo di posta elettronica [informa@arcassicura.com](mailto:informa@arcassicura.com).

Arca Vita International DAC è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento della Central Bank of Ireland. Arca Vita International DAC svolge la sua attività in paesi dell'Unione Europea, tra cui la Repubblica Italiana, dove opera esclusivamente in regime di libertà di prestazione di servizi, ai sensi dell'art. 24 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209.

**Si evidenzia che il premio iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi pagati dal contraente possono essere investiti in strumenti finanziari che per la loro natura e per i criteri di gestione potrebbero rivelarsi in contrasto con la normativa italiana in materia di investimenti.**

La società di revisione dell'impresa è: PricewaterhouseCoopers, con sede in One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, Irlanda.

#### 2. Conflitto di interessi

In relazione all'offerta ed all'esecuzione del contratto di assicurazione "Private Selecta" Arca Vita International DAC non si trova in particolari situazioni di conflitto di interessi. Ciò nondimeno essa potrebbe trovarsi in tali situazioni in occasione delle attività di investimento e di disinvestimento concernenti gli attivi degli OICR collegati al contratto e di attività connesse, ad esempio di deposito, in particolare quando l'emittente di tali attivi o la controparte del gestore dell'OICR sia un soggetto che si trovi con Arca Vita International DAC o con società del gruppo di quest'ultima in rapporti ad esempio di gruppo o di affari, come può a titolo esemplificativo accadere se l'indicato soggetto distribuisca contratti assicurativi di Arca Vita International DAC. In ogni caso Arca Vita International DAC, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti.

A tal proposito, poiché le prestazioni del presente contratto sono direttamente collegate ad OICR per i quali la Compagnia ha stipulato accordi che comportano la parziale retrocessione delle commissioni gravanti sugli stessi ("rebate"), la Compagnia, al fine di superare un potenziale conflitto di interessi, riconoscerà tali utilità al contraente, attribuendole interamente, nel momento in cui le stesse saranno liquidate, mediante sottoscrizione di un numero di quote equivalente del fondo di liquidità prescelto dalla Compagnia. Dette utilità variano in funzione della Società di Gestione o Sicav e della natura degli OICR e possono cambiare nel tempo. Le migliori condizioni che dovessero essere eventualmente concordate in futuro tra la Compagnia e le Società di Gestione del Risparmio o Sicav saranno riconosciute al contraente.

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

#### 3. Rischi finanziari

Il contratto denominato "Private Selecta" è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera dell'assicurato di tipo unit linked, in cui la prestazione assicurata è direttamente collegata al valore delle quote degli OICR collegati al contratto, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie che costituiscono tempo per tempo il patrimonio di ogni OICR.

Gli OICR a cui è collegato il contratto "Private Selecta" si caratterizzano per diversi livelli di rischio finanziario, in funzione delle politiche di gestione delle attività sottostanti.

La sottoscrizione del presente contratto comporta per il contraente i seguenti rischi, propri sia di investimenti azionari che obbligazionari:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (quali le azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (**rischio specifico**), che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**).

- il rischio, tipico dei titoli di debito (quali le obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.

- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.

- **Rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende principalmente dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.

- il rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla valuta in cui sono denominati i titoli (**rischio di cambio**).

- **Altri fattori di rischio**: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

#### **4. Informazioni sull'impiego dei premi.**

I premi versati, al netto dei costi indicati al successivo punto 11.1.1., saranno impiegati in quote di OICR, secondo la percentuale scelta dal contraente. Il contraente investirà in un fondo di liquidità scelto dalla Compagnia ed indicato nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa e potrà inoltre investire in un massimo di 19 OICR a sua scelta tra quelli presenti in detto Allegato(\_v24).

L'investimento minimo iniziale in ciascun OICR a scelta del contraente non potrà essere inferiore a 10.000,00 €. L'investimento nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia non potrà in ogni caso essere inferiore al 2,5% del capitale iniziale o di ogni eventuale capitale aggiuntivo. L'investimento dei premi aggiuntivi deve inoltre rispettare i limiti di investimento stabiliti dalle Società di Gestione dei singoli OICR, indicati nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa "Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto "Private Selecta".

Successivamente, nel corso della durata contrattuale, la Compagnia, nello svolgere l'attività di gestione e di salvaguardia previste al successivo paragrafo 6 potrà modificare la scelta degli OICR originariamente effettuata dal contraente, sempre nel rispetto delle macro-categorie prescelte dallo stesso.

## 5. Prestazioni assicurative

L'assicurazione prestata con il contratto "Private Selecta" ha una durata coincidente con la vita dell'assicurato. L'assicurato deve essere persona di età assicurativa compresa tra i 18 e i 85 anni alla data di decorrenza.

Il contratto dà unicamente diritto ad una:

**PRESTAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA:** è dovuta qualora l'assicurato deceda, sempre che non sia anteriormente intervenuta la cessazione dell'assicurazione. Tale prestazione consiste nel pagamento del capitale assicurato, ossia di una somma pari al numero delle quote attribuite al contratto moltiplicato per il valore unitario della quota, ulteriormente aumentata di una percentuale pari allo 0,1%. In caso di sinistro la Compagnia procederà eseguendo, il primo giorno di disinvestimento utile immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la denuncia del decesso, compatibilmente con le procedure operative del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia e degli OICR in cui risultava investito il contratto al momento del sinistro, un trasferimento gratuito di tutte le quote attribuite al contratto, all'OICR di liquidità scelto dalla Compagnia ed evidenziato nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa.

L'ulteriore disinvestimento delle quote da tale fondo avverrà il primo giorno di riferimento immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la documentazione completa dell'evento, o il primo giorno utile ad esso immediatamente successivo, compatibilmente con le procedure operative del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia.

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. E' possibile pertanto che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.**

## 6. Attività di gestione della Compagnia

Nell'ambito del presente contratto, la Compagnia svolge le seguenti attività:

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR. Gli OICR disponibili per il contratto "Private Selecta" sono elencati nell'Allegato(\_v24) alla presente nota informativa. In tale Allegato(\_v24) sono indicate per ciascun OICR le Società di Gestione e le categorie di appartenenza.

Poiché l'importo investito nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale investito, ogni 3 mesi un meccanismo automatico verificherà il livello di investimento nel fondo di liquidità e nel caso in cui lo stesso scenda al di sotto dell'1% del capitale investito la Compagnia potrà disinvestire quote dell'OICR più capiente detenuto dal contraente per riportare il fondo di liquidità al 2,5%.

Inoltre la Compagnia provvede periodicamente alla revisione della lista degli OICR selezionati, in base alle evoluzioni dei mercati finanziari e a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal contratto nonché di quelli offerti dal mercato.

Nell'ambito di tale attività, la Compagnia comunica con un congruo anticipo al contraente gli OICR oggetto di sostituzione e gli OICR sostituiti ritenuti migliori e appartenenti alla medesima macrocategoria e la data nella quale tali sostituzioni avranno effetto.

Alla data di sostituzione la Compagnia agisce per conto del contraente, effettuando con autonomia operativa le operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo ed investendolo in un altro OICR ritenuto migliore.

Rimane salva la possibilità per il contraente di effettuare, prima che la sostituzione abbia effetto, operazioni di switch su altri OICR a disposizione senza l'applicazione di costi aggiuntivi.

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, che la Compagnia attua nei casi in cui il contraente richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione;
- abbia 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 dell'OICR.

In tali casi, la Compagnia, al fine di tutelare l'interesse del contraente, investirà il premio versato o effettuerà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima macrocategoria :

- scelto dalla Compagnia stessa a seconda della specifica situazione dei mercati;
- ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del contraente.

La Compagnia invierà - unitamente al documento di polizza o alla lettera di conferma di versamento di premio aggiuntivo o switch - una comunicazione indicante la motivazione della decisione.

La Compagnia attua inoltre l'attività di salvaguardia del contratto al momento della denuncia del decesso dell'assicurato eseguendo il trasferimento gratuito di tutte le quote attribuite al contratto all'OICR di liquidità scelto dalla Compagnia stessa.

**Inoltre si informa che tutte le operazioni derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del contratto verranno successivamente comunicate al contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite ed al loro relativo controvalore, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote assegnate per i nuovi OICR.**

**Con le attività di gestione e di salvaguardia del contratto la Compagnia non presta comunque alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi versati.**

## **7. Valore della quota**

Il valore unitario delle quote degli OICR, relativo al giorno di riferimento di seguito definito, è rilevato settimanalmente ed è determinato dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav secondo quanto previsto dai prospetti informativi degli OICR e con la frequenza riportata nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa, che costituisce parte integrante del fascicolo informativo.

Il valore unitario delle quote degli OICR è pubblicato sul sito internet della Compagnia [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento (relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo) e di disinvestimento, (conseguenti alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso) coincide con il mercoledì successivo alla ricezione da parte della Compagnia della richiesta relativa all'operazione.

L'investimento o il disinvestimento negli OICR esterni sarà effettuato il mercoledì stesso o, a seconda delle condizioni di operatività degli OICR interessati, il primo giorno utile immediatamente successivo. La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il mercoledì e il martedì successivo. Nel caso in cui il mercoledì successivo alla data di ricezione della richiesta sia un giorno festivo, l'operazione verrà eseguita il primo giorno lavorativo successivo.

In ogni caso non potranno essere disposte operazioni di disinvestimento dal fondo di liquidità scelto dalla Compagnia tali per cui il valore residuo dell'investimento in tale fondo sia inferiore al 2,5% del capitale investito.

Per le operazioni di switch si segue la modalità descritta al successivo punto 17.

## **8. Opzioni di contratto**

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.



## C. INFORMAZIONI SUGLI OICR A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### 9. OICR

Il contratto è collegato direttamente ad OICR. Gli OICR a cui è possibile collegare il presente contratto sono elencati e dettagliatamente descritti nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa "Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto "Private Selecta"".

In tale Allegato(\_v24) sono fornite, per ogni singolo OICR, le seguenti informazioni:

- Denominazione del fondo
- ISIN
- Codice Compagnia
- Società
- Valuta
- Classe di quota
- Destinazione dei proventi
- Categoria
- Data inizio operatività comparto
- Commissione di gestione
- Rebates
- Profilo di rischio
- Orizzonte temporale minimo consigliato
- Benchmark
- Tipologia di gestione
- Finalità della gestione
- Principali Asset ammissibili all'investimento
- Politica di Investimento
- Operazioni in strumenti derivati
- Frequenza di calcolo del Nav
- Modalità di regolamento quote in acquisto
- Modalità di regolamento quote in vendita
- Sito Web Pubblicazione valore quota

Le informazioni sopra dettagliate sono estratte dai prospetti informativi pubblicati dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav, o altrimenti comunicate dalle medesime. In alternativa, potrebbero essere reperite da altre fonti che la Compagnia ritiene affidabili.

Nel caso in cui alcune delle informazioni sopra elencate non siano pubblicate sui rispettivi prospetti informativi, o non siano comunicate dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav, potrebbe rivelarsi impossibile per la Compagnia reperirle. Pertanto, alcune informazioni potrebbero non comparire sull'Allegato(\_v24) alla nota informativa.

### 10. Crediti di imposta

Non sono al momento previsti crediti di imposta. Nel caso in futuro il capitale risulti investito in OICR o Sicav che prevedano il riconoscimento di un credito d'imposta, tale credito verrà retrocesso interamente al contraente mediante incremento del numero delle quote attribuite del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia.

## D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

### 11. Costi

#### 11.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 11.1.1. Costi gravanti sul premio

Sul premio iniziale grava un costo di € 50,00 per spese di emissione del contratto; sugli eventuali premi aggiuntivi grava un costo per spese di incasso pari a € 15,00.

#### 11.1.2. Costi per riscatto e switch

A seguito di un eventuale riscatto, anche parziale, se tale diritto viene esercitato prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, verrà applicato un costo pari allo 0,75%, calcolato in percentuale del valore di riscatto stesso.

Non sono invece presenti costi per switch.

### 11.2 Costi di gestione

#### 11.2.1 Spese Dirette

Il contratto prevede un prelievo di quote per lo svolgimento dell'attività di gestione e salvaguardia. Tale prelievo ha un importo annuo variabile in funzione dei versamenti netti effettuati.

La percentuale di costo annua dipende dall'importo dei versamenti netti in base a quanto indicato nella tabella che segue:

| <b>Versamenti netti (euro)</b> | <b>%</b> |
|--------------------------------|----------|
| 250.000,00 – 499.999,99        | 1,50     |
| 500.000,00 – 999.999,99        | 1,10     |
| Oltre 1.000.000,00             | 0,80     |

L'importo del prelievo viene determinato applicando la percentuale di costo così individuata al capitale investito su base settimanale. Il prelievo di quote viene eseguito mensilmente, al primo giorno di riferimento di ogni mese, o alla prima data di disinvestimento utile successiva, a seconda delle condizioni di operatività del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. Il meccanismo di prelievo prevede la decurtazione del numero di quote del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia attribuite al contraente, per un valore pari alla somma degli importi complessivamente maturati nel corso del mese precedente.

Poiché l'attività di gestione e salvaguardia fornita dalla Compagnia si avvale di una specifica attività di consulenza prestata dal Collocatore consistente nella selezione degli OICR e nella loro valutazione comparativa, la Compagnia retrocede al Collocatore quota parte dell'importo riveniente dal prelievo quote. Tale retrocessione è in media pari al 50% dell'ammontare percepito attraverso il prelievo di quote e non può superare il 65%.

#### 11.2.2 Spese indirette – commissioni di gestione degli OICR

Il patrimonio del contraente è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione totali; queste sono pari alla somma dalle commissioni di gestione degli OICR in cui risulta investito e alle eventuali commissioni di collocamento dell'OICR stesso; tali costi sono dettagliatamente quantificati nell'apposito Allegato( v24) alla nota informativa.

La Compagnia, avendo stipulato accordi che comportano la parziale retrocessione delle commissioni gravanti sugli OICR ("rebates"), al fine di superare un potenziale conflitto di interessi, riconoscerà tali utilità al contraente, attribuendole interamente, nel momento in cui le stesse saranno liquidate, mediante sottoscrizione di un numero di quote equivalente del fondo di liquidità prescelto dalla Compagnia.

Dette utilità variano in funzione della Società di Gestione o Sicav e della natura degli OICR e possono cambiare nel tempo. Le migliori condizioni che dovessero essere eventualmente concordate in futuro tra la Compagnia e le Società di Gestione del Risparmio o Sicav saranno riconosciute al contraente.

Poiché la attribuzione delle utilità avviene al momento della liquidazione delle stesse, l'attribuzione medesima verrà effettuata a patto che, alla data di liquidazione, il contratto non risulti estinto per il verificarsi del riscatto o dell'evento di decesso.

L'ammontare dei rebate è anch'esso dettagliatamente descritto nell'apposito Allegato(\_v24) alla nota informativa.

La Compagnia si impegna a tutelare gli interessi del contraente, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

## **12. Regime fiscale**

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

Sull'eventuale rendimento, pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un lato, e, dall'altro, la somma dei premi versati, sarà applicata una imposta sostitutiva, la cui aliquota percentuale è stabilita in base alla normativa di riferimento tempo per tempo vigente. Il rendimento è diminuito di una quota dello stesso, forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986.

Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposte di successione; sono inoltre esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche solo se a copertura del rischio demografico (legge 23.12.2014 n. 190, cd "Legge di Stabilità 2015").

Ai sensi dell'articolo 19 del decreto legge n.201 del 6 dicembre 2011, convertito nella legge 22 dicembre 2011, n.214, le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette ad un'imposta di bollo, la cui misura è stabilita dall'art. 1 comma 581 della Legge 27.12.2013 n. 147 (cd "Legge di Stabilità 2014") e successive modifiche ed integrazioni.

Ai sensi dell'art. 1923 c.c., le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote**

Il contratto si conclude nel momento in cui il contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte di Arca Vita International DAC la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. L'accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal contraente nel momento in cui l'eventuale comunicazione giunge all'indirizzo del contraente indicato in proposta. In ogni caso il contratto è concluso alla data di decorrenza indicata in proposta sempre che, entro tale data, Arca Vita International DAC non abbia spedito comunicazione scritta al contraente di rifiuto della proposta e sia stato pagato il premio.

La decorrenza dell'assicurazione corrisponde, alternativamente:

- alle ore ventiquattro della data di decorrenza indicata nella proposta accettata da Arca Vita International DAC alla duplice condizione che, entro tale data, il contratto si sia concluso ed il contraente abbia pagato il premio iniziale ad Arca Vita International DAC;
- in difetto di quest'ultima condizione, alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente abbia pagato il premio iniziale ad Arca Vita International DAC;

- qualora il contratto non si sia concluso entro la data di decorrenza, alle ore ventiquattro del giorno di conclusione del detto contratto o, se successivo, del giorno in cui il contraente abbia pagato il premio iniziale ad Arca Vita International DAC.

Il contratto "Private Selecta" è a premio unico: esso obbliga il contraente unicamente al pagamento del premio iniziale in unica soluzione. E' soltanto in facoltà del contraente corrispondere nel corso della durata dell'assicurazione, in aggiunta al premio iniziale, uno o più premi aggiuntivi.

Il premio iniziale è quello indicato dal contraente nella proposta accettata dalla compagnia: esso non può essere inferiore ad € 250.000,00, e deve essere corrisposto non oltre il momento della conclusione del contratto. L'importo di ciascuno dei premi aggiuntivi non può essere inferiore ad € 10.500,00.

I premi dovranno essere corrisposti mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del contraente indicato in proposta. In caso di estinzione di detto conto corrente, i premi aggiuntivi potranno essere corrisposti mediante bonifico sul conto corrente bancario di Arca Vita International DAC acceso presso BPER Banca SpA, filiale di Verona, via Oberdan 11 con le seguenti coordinate IBAN IT 87 K 05387 11700 000001825577. Arca Vita International DAC potrà modificare il conto corrente su cui il contraente è tenuto a bonificare i premi di cui sopra, comunicandogli la variazione per iscritto. La variazione avrà effetto dal momento di ricevimento della predetta lettera da parte del contraente o dalla data successiva eventualmente precisata nella comunicazione di variazione.

Ogni premio verrà utilizzato per l'acquisto di quote di OICR prescelti dal contraente; il capitale iniziale e gli eventuali capitali aggiuntivi saranno ripartiti al massimo tra 20 OICR, di cui un massimo di 19 a scelta del contraente ed uno di liquidità scelto dalla Compagnia. L'investimento iniziale in ciascun OICR non potrà essere inferiore ad € 10.000,00 e l'importo investito nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale iniziale od aggiuntivo. L'investimento dei premi aggiuntivi deve inoltre rispettare i limiti di investimento stabiliti dalle Società di Gestione dei singoli OICR, indicati nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa "Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto "Private Selecta".

Il premio viene convertito in quote degli OICR alla prima data di riferimento successiva alla data di versamento o al primo giorno di investimento utile immediatamente successivo compatibilmente con le procedure operative dell'OICR stesso, purché il contratto si sia concluso.

In caso contrario il premio viene convertito in quote degli OICR alla data di riferimento immediatamente successiva o al primo giorno di investimento utile immediatamente successivo compatibilmente con le procedure operative dell'OICR stesso, a quella di conclusione del contratto o, se posteriore, di versamento del premio.

Il numero di quote di ogni singolo OICR attribuite al contratto sarà pari al relativo capitale iniziale od aggiuntivo diviso per il valore unitario della quota dell'OICR determinata alla data di riferimento o al primo giorno di investimento utile immediatamente successivo compatibilmente con le procedure operative dell'OICR stesso.

#### **14. Lettera di conferma di investimento del premio**

Arca Vita International DAC provvederà a comunicare al contraente - entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione alla quale il premio sia totalmente convertito in quote degli OICR - l'ammontare del premio di perfezionamento lordo 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. Per ogni eventuale premio aggiuntivo versato sarà inviata analogo comunicazione.

#### **15. Riscatto e riduzione**

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di riscatto coincide con il mercoledì successivo alla ricezione da parte della Compagnia della richiesta relativa all'operazione o, se festivo, il primo giorno utile immediatamente successivo.

Il disinvestimento negli OICR esterni sarà effettuato il mercoledì stesso o, a seconda delle condizioni di operatività degli OICR interessati, il primo giorno utile immediatamente successivo.

Il contraente potrà inoltre disporre l'operazione di riscatto parziale, indicando l'importo per il cui ammontare intende disinvestire da uno (o più) OICR. In questo caso, la richiesta di riscatto parziale che determini un'uscita da un OICR per un valore superiore al 90% del controvalore di quell'OICR nella polizza, comporterà il disinvestimento della totalità delle quote da quell'OICR.

In ogni caso non potranno essere disposte operazioni di disinvestimento dal fondo di liquidità scelto dalla Compagnia tali per cui il valore residuo dell'investimento in tale fondo sia inferiore al 2,5% del capitale investito.

Inoltre, se l'esercizio del diritto di riscatto avviene prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il valore di riscatto, anche parziale, verrà moltiplicato per un coefficiente di riscatto pari al 99,25%.

Per qualsiasi informazione relativa al valore di riscatto è possibile rivolgersi a: Arca Vita International DAC, Servizio Clienti Arca Inlinea, Via del Fante 21, 37122, Verona, telefono dall'Italia n. 800.11.44.55, telefono dall'estero n. +39.045.818.19.44, fax n. 045.8182391, e-mail [informa@arcassicura.com](mailto:informa@arcassicura.com)

**Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.**

**Poiché il contratto "Private Selecta" comporta il pagamento di un premio unico e la mera facoltà di versare premi aggiuntivi, non è previsto un valore di riduzione.**

#### **16. Operazioni di *switch***

Il contraente può richiedere di effettuare un'operazione di switch, ovvero di trasferimento tra OICR, in ogni giorno lavorativo.

Da un punto di vista puramente operativo un'operazione di questo tipo si configura come un insieme di operazioni di acquisto e vendita eseguite in modo distinto.

La richiesta di switch effettuata dal contraente verrà processata a partire dal primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione presso la Compagnia, tenendo conto delle condizioni di operatività degli OICR interessati. Potrà perciò accadere che, considerando le diverse tempistiche di esecuzione e di regolamento dei diversi OICR interessati, ci sia un periodo in cui l'importo oggetto di trasferimento risulti non investito. La compagnia opererà per minimizzare tale periodo compatibilmente con le procedure operative proprie degli OICR prescelti.

Il contraente potrà disporre l'operazione di switch specificando la percentuale del numero di quote attribuitegli che intende disinvestire da uno (o più) OICR. In questo caso la percentuale indicata dal contraente verrà trasformata in un importo, che sarà determinato applicando al numero di quote oggetto di disinvestimento l'ultima quotazione dell'OICR disponibile. Tale importo verrà disinvestito dall'OICR da cui il contraente intende uscire e investito nell'OICR (o negli OICR) in cui vuole entrare. Qualora tale importo sia superiore al 90% del controvalore, nella polizza, dell'OICR da cui il contraente intende disinvestire, verrà effettuata la vendita della totalità delle quote di quell'OICR, e la richiesta del contraente verrà pertanto processata come uno switch totale.

In ogni caso, a seguito di operazioni di switch, il capitale iniziale dovrà essere ripartito al massimo tra venti OICR, di cui un massimo di diciannove a scelta del contraente ed uno di liquidità scelto dalla Compagnia; la parte di premio investita in ciascun OICR non potrà essere inferiore ad € 10.000,00 mentre l'importo investito nel fondo di liquidità dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale iniziale.

La Compagnia, al fine di accelerare i tempi di esecuzione delle operazioni di switch e per minimizzare l'intervallo di tempo durante il quale la polizza potrebbe risultare non investita, potrà regolare le operazioni di switch totali in tranche separate eseguite in giorni diversi. Tali operazioni potranno pertanto essere eseguite anche a prezzi diversi.

In ogni caso non potranno essere disposte operazioni di switch dal fondo di liquidità scelto dalla Compagnia tali per cui il valore residuo dell'investimento in tale fondo sia inferiore al 2,5% del capitale investito.

Le operazioni di switch devono in ogni caso rispettare i limiti di investimento stabiliti dalle Società di Gestione dei singoli OICR, indicati nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa "Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto "Private Selecta"".

La compagnia comunicherà al contraente gli estremi dell'operazione effettuata con l'indicazione delle quote trasferite, di quelle attribuite e i valori unitari di quota.

Per la determinazione dei costi previsti per le operazioni di switch si rinvia al precedente punto 11.1.2.

La Compagnia, qualora gli OICR interessati dallo switch rientrino nella casistica indicata dal precedente punto 6, nell'ambito dell'attività di salvaguardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse del contraente può decidere autonomamente - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di switch richiesta verso un altro OICR (o più OICR) diverso da quello scelto dal contraente ritenuto migliore e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del contraente stesso.

### **17. Revoca della proposta**

Prima della conclusione del contratto, il contraente può revocare la proposta. La dichiarazione di revoca deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita International DAC, presso la sua sede legale di cui al precedente punto 1, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del contraente). Arca Vita International DAC è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagatele dal contraente entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto di cui al precedente punto 11.1.1, a condizione che siano quantificate nella proposta.

### **18. Diritto di recesso**

Entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, il contraente può recedere dal contratto. La dichiarazione di recesso deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita International DAC, presso la sua sede legale di cui al precedente punto 1, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della polizza, se già ricevuta dal contraente al momento della spedizione della dichiarazione di recesso o, altrimenti, numero della proposta; dati anagrafici del contraente). Arca Vita International DAC, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, è tenuta al rimborso del premio con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto di cui al punto 11.1.1. a condizione che siano quantificate nella proposta e nel contratto, nonché la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. In particolare, per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso si terrà conto del valore delle quote attribuite al contratto; in caso di recesso, pertanto, il valore rimborsabile al contraente sarà pari al controvalore delle quote, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore, maggiorato di tutti i costi applicati al premio

ed al netto delle spese di emissione del contratto di cui al punto 11.1.1. e del premio per il rischio corso.

### **19. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

I documenti da inviare ad Arca Vita International DAC per ottenere il pagamento delle somme da essa pretese sono dettagliatamente elencati nell'Art.15 delle condizioni di polizza.

**Il pagamento di quanto dovuto da Arca Vita International DAC sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorrenti dall'avveramento di tutti i presupposti di esigibilità e, quindi, a mero titolo esemplificativo, dalla consegna da parte dell'avente diritto ad Arca Vita International DAC dei documenti elencati nell'Art.15 delle condizioni generali di polizza. Ai sensi dell'art. 2952 c.c., i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

### **20. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **21. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

### **22. Reclami**

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, devono essere inoltrati per iscritto a:

Arca Vita International, Compliance Officer, 2nd Floor, 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland.  
(Fax: 00353 1 6340813) (E-Mail: Compliance\_Officer@arcaintl.com)

I reclami relativi al comportamento dell'Intermediario, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono essere inoltrati per iscritto anche all'Intermediario di riferimento.

Per poter dare seguito alla richiesta nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) dell'Investitore-Contraente.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D (Banche, Intermediari Finanziari ex art. 107 del TUB, SIM e Poste Italiane – Divisione servizi di banco posta) del Registro Unico Intermediari, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario e saranno da esso gestiti dando riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

- IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, per questioni attinenti al contratto nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta).

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito internet dell'IVASS e della Società, contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e degli eventuali riscontri forniti dagli stessi;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'IVASS.

Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

- CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02.724201, per questioni attinenti alla trasparenza informativa nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.arcassicura.it/avinti](http://www.arcassicura.it/avinti) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto.

Si ricorda che nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo:


1. procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
2. procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.
3. procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la CONSOB ai sensi della Delibera n. 19602/2016 e del Regolamento di attuazione dell'articolo 2, commi 5-bis e 5-ter, del decreto legislativo 8 ottobre 2007, n.179 per la risoluzione extragiudiziale delle controversie limitatamente all'offerta in sottoscrizione e al collocamento di prodotti finanziari di cui all'articolo 1, comma 1, lettera w-bis del TUF emessi dalla Società. L'ACF conosce delle controversie (di importo non superiore a 500.000,000 euro) tra investitori e intermediari (Società o soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa di cui all'articolo 83 del Regolamento Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007, a seconda del caso che ricorre), relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF. Il ricorso può essere proposto, nei tempi e con le modalità previste dal Regolamento Consob istitutivo dell'Arbitro, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile e sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto.



\*\*\*

**Arca Vita International DAC è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente nota informativa.**

**Il rappresentante legale  
Paul O'Connor**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'P. O'Connor', with a horizontal line extending to the right.

# Condizioni di assicurazione

## del contratto di assicurazione sulla vita unit linked “Private Selecta”

### Art. 1 – Natura del contratto, fonti regolatrici del rapporto assicurativo e definizioni.

- 1.1. “Private Selecta” è un contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera dell’assicurato di tipo unit linked, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote di OICR scelti dal contraente e del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. Il contratto è a premio unico con facoltà del contraente di procedere al pagamento di premi aggiuntivi.
- 1.2. Il contratto è disciplinato unicamente dalle condizioni di assicurazione, dalla proposta contrattuale accettata dalla Compagnia e dalle eventuali appendici, nonché dalla legge applicabile per quanto non diversamente previsto dai menzionati documenti. La scheda sintetica e la nota informativa relative al contratto sono documenti di natura meramente illustrativa dell’operazione assicurativa, che non costituiscono parte integrante del contratto di assicurazione, al cui regolamento contrattuale restano estranee.
- 1.3. Il glossario e l’Allegato(\_v24) “Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”” formano parte integrante delle condizioni di assicurazione.
- 1.4. Nell’ambito del contratto e delle comunicazioni relative al rapporto assicurativo, le espressioni linguistiche che compaiono nel glossario sono impiegate nell’accezione risultante dalla definizione precisata nel glossario stesso.

### Art. 2 – Oggetto. Limiti di età.

- 2.1. L’assicurazione è conclusa sulla vita dell’assicurato che coincide con il contraente, salvo che nella proposta sia indicata come assicurato una persona diversa dal contraente.
- 2.2. L’assicurazione viene assunta senza visita medica. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell’assicurato, né carenza in funzione del momento e delle cause del decesso.
- 2.3. L’assicurazione è prestata unicamente con riguardo ad assicurati la cui età assicurativa sia compresa tra 18 e 85 anni alla data di decorrenza del contratto indicata nella proposta accettata dalla Compagnia e per una durata pari alla vita intera dell’assicurato dalla detta data di decorrenza.

### Art. 3 – Conclusione del contratto.

- 3.1. Il contratto si intende concluso nel momento in cui il contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest’ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L’accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal contraente nel momento in cui l’eventuale comunicazione da parte della Compagnia giunga all’indirizzo del contraente indicato nella proposta.
- 3.2. In ogni caso il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in proposta, alla duplice condizione che, entro tale data, Arca Vita International DAC non abbia spedito comunicazione scritta al contraente di rifiuto della proposta e sia stato effettuato il pagamento del premio iniziale.

### Art. 4 – Diritto di ripensamento – decadenza – momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

- 4.1. Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, con dichiarazione di revoca che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del contraente) a cui la dichiarazione di revoca si riferisca.

- 4.2.** Nell'eventualità che la dichiarazione di revoca della proposta sia tempestivamente ricevuta dalla Compagnia, impedendo la conclusione del contratto, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca quest'ultima è tenuta a restituire al contraente la somma eventualmente corrisposta a titolo di premio iniziale in anticipo rispetto alla conclusione del contratto, diminuita delle spese di emissione pari ad € 50,00. La restituzione avverrà con le modalità di cui al successivo comma 4.5.
- 4.3.** Il contraente può recedere dal contratto entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, con dichiarazione di recesso che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca (numero della polizza o numero della proposta; dati anagrafici del contraente).
- 4.4.** Nell'eventualità che il diritto di recesso di cui sopra sia tempestivamente esercitato, la Compagnia, entro il termine a suo favore di trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di cui al comma 4.3, è tenuta a restituire al contraente una somma pari al valore complessivo delle quote attribuite al contratto, determinato al primo giorno di riferimento successivo al momento del ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di recesso o alla prima data di disinvestimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività di ogni singolo OICR, diminuita delle spese di emissione del contratto, pari ad € 50,00. La restituzione avverrà con le modalità di cui al successivo comma 4.5. L'efficace esercizio del diritto di recesso comporta lo scioglimento del contratto e, con esso, la cessazione dell'assicurazione, liberando le parti dalle obbligazioni derivanti dal contratto, salvo il diritto del contraente alla restituzione di cui al presente comma.
- 4.5.** Nei casi di cui ai precedenti commi, 4.2 e 4.4, la restituzione avverrà mediante bonifico a rischio dell'avente diritto sul conto corrente bancario indicato nella proposta e s'intenderà effettuata nel momento in cui la Compagnia impartisca l'ordine di bonifico.

#### **Art. 5 – Durata, decorrenza e cessazione dell'assicurazione.**

- 5.1.** La durata dell'assicurazione coincide con la vita intera dell'assicurato ed è compresa tra la decorrenza e il decesso dell'assicurato, fatti salvi i limiti di cui al comma 2.3.
- 5.2.** La decorrenza dell'assicurazione corrisponde alle ore ventiquattro della data di decorrenza indicata nella proposta accettata dalla Compagnia alla duplice condizione che, entro tale data, il contratto si sia concluso ed il contraente abbia pagato il premio iniziale alla Compagnia: in difetto di quest'ultima condizione, l'assicurazione resta sospesa fino alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente abbia pagato il premio iniziale alla Compagnia. Qualora il contratto non si sia concluso entro la data di decorrenza, la copertura assicurativa ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, del giorno in cui il contraente abbia pagato il premio iniziale alla Compagnia.
- 5.3.** La cessazione dell'assicurazione si verifica con il primo dei seguenti accadimenti: ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di recesso del contraente nell'esercizio del diritto di ripensamento; premorienza dell'assicurato; ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto che non sia parziale; ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di recesso del contraente conseguente a modificazioni unilaterali del contratto ad iniziativa della Compagnia; ogni altra causa idonea a provocare lo scioglimento del contratto.

#### **Art. 6 – Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato.**

- 6.1.** Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete.

#### **Art. 7 – Composizione e pagamento del premio.**

- 7.1.** Il contraente è tenuto al pagamento alla Compagnia del premio iniziale indicato nella proposta, accettata dalla Compagnia, in misura non inferiore ad € 250.000,00. Il premio iniziale deve essere corrisposto alla Compagnia non oltre il momento della conclusione del contratto in un'unica soluzione mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del contraente in conformità della proposta.

- 7.2.** Il contraente nel corso della durata dell'assicurazione può corrispondere, in aggiunta al premio iniziale, uno o più premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad € 10.500,00. I premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti con le medesime modalità di cui al precedente comma 7.1 oppure, in caso di estinzione del conto corrente bancario del contraente, mediante bonifico sul conto corrente di Arca Vita International DAC, acceso presso BPER Banca SpA, filiale di Verona, via Oberdan 11 con le seguenti coordinate IBAN: IT 87 K 05387 11700 000001825577. E' fatto salvo il successivo comma 7.3.
- 7.3.** La Compagnia potrà modificare il conto corrente di cui sopra, comunicando per iscritto al contraente la variazione, la quale avrà effetto dal momento di ricevimento della predetta comunicazione da parte del contraente o dalla data successiva eventualmente precisata nella comunicazione stessa.
- 7.4.** I pagamenti del contraente alla Compagnia mediante addebito automatico e/o bonifico sono effettuati a rischio del contraente. Soltanto ai fini della formazione del contratto e dell'adempimento dell'obbligo di pagamento del premio iniziale non oltre il momento della conclusione del contratto, il premio iniziale si considera pagato alla data dell'ordine di bonifico del contraente o dell'eventuale valuta fissa a favore della Compagnia non anteriore alla data del predetto ordine. Ad ogni altro fine, anche della decorrenza dell'assicurazione e della sua eventuale sospensione successivamente alla conclusione del contratto, il premio iniziale ed i premi aggiuntivi si intendono pagati alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme.
- 7.5.** Ai fini della determinazione del capitale iniziale, il premio iniziale è diminuito delle spese di emissione, pari ad € 50,00. Ai fini della determinazione del capitale aggiuntivo, l'eventuale premio aggiuntivo è diminuito delle spese di incasso, pari ad € 15,00.

#### **Art. 8 - Attribuzione del numero di quote.**

- 8.1.** Ciascun premio versato verrà utilizzato per l'acquisto di quote di uno o più OICR prescelti dal contraente. Il capitale iniziale e gli eventuali capitali aggiuntivi potranno essere ripartiti al massimo tra 20 OICR, di cui un massimo di 19 a scelta del contraente ed uno di liquidità scelto dalla Compagnia. In ogni caso la parte di premio investita in ciascun OICR non potrà essere inferiore ad € 10.000,00 mentre l'importo investito nel fondo di liquidità dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale iniziale o dell'eventuale capitale aggiuntivo.
- 8.2.** Al contratto è tempo per tempo attribuito un numero di quote degli OICR pari al numero delle quote degli OICR acquistate con il capitale iniziale, aumentato del numero delle quote degli OICR acquistate con ciascuno degli eventuali capitali aggiuntivi e diminuito del numero delle quote corrispondenti ad ognuno degli eventuali valori di riscatto parziale del cui pagamento sia fatta richiesta ai sensi del successivo comma 11.3.
- 8.3.** Il numero delle quote degli OICR acquistate con il capitale iniziale è pari all'importo di quest'ultimo diviso per il valore unitario della quota degli OICR prescelti al primo giorno di riferimento successivo alla data di versamento del premio iniziale o alla prima data di investimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività degli OICR prescelti.
- 8.4.** Il numero delle quote degli OICR acquistate con ciascun capitale aggiuntivo è pari all'importo di quest'ultimo diviso per il valore unitario della quota degli OICR prescelti al primo giorno di riferimento successivo alla data di versamento del premio aggiuntivo o alla prima data di investimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività degli OICR prescelti.
- 8.5.** Il numero delle quote degli OICR corrispondenti a ciascun valore di riscatto parziale è pari all'importo di quest'ultimo diviso per il valore unitario delle quote degli OICR prescelti al primo giorno di riferimento successivo alla data di ricevimento della dichiarazione di riscatto parziale di cui al comma 11.3 o alla prima data di disinvestimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività degli OICR prescelti.
- 8.6.** Il contratto prevede inoltre un prelievo di quote per lo svolgimento dell'attività di gestione e salvaguardia. Tale prelievo ha un importo annuo variabile in funzione dei versamenti netti

effettuati. La percentuale di costo annua dipende dall'importo dei versamenti netti in base a quanto indicato nella tabella che segue:

| Versamenti netti (euro) | %    |
|-------------------------|------|
| 250.000,00 – 499.999,99 | 1,50 |
| 500.000,00 – 999.999,99 | 1,10 |
| Oltre 1.000.000,00      | 0,80 |

L'importo del prelievo viene determinato applicando la percentuale di costo così individuata al capitale investito su base settimanale. Il prelievo di quote viene eseguito mensilmente, al primo giorno di riferimento di ogni mese, o alla prima data di disinvestimento utile successiva, a seconda delle condizioni di operatività del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. Il meccanismo di prelievo prevede la decurtazione del numero di quote del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia attribuite al contraente, per un valore pari alla somma degli importi complessivamente maturati nel corso del mese precedente.

**8.7.** Il valore delle quote degli OICR viene pubblicato giornalmente sul sito internet di Arca Vita International DAC all'indirizzo [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

#### **Art. 9 - Sospensione e differimento delle operazioni di acquisto e vendita di quote.**

**9.1.** In caso di eccezionali eventi di turbativa dei mercati, Arca Vita International DAC potrà differire l'acquisto di quote o l'effettuazione di operazioni di disinvestimento a seguito di recesso, riscatto e sinistro e, correlativamente, potrà differire la data di valorizzazione ai fini delle determinazioni di cui al precedente Art. 8.

**9.2.** Per eccezionali eventi di turbativa dei mercati si intendono sospensioni o restrizioni di mercati, interruzione delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

#### **Art. 10 - Prestazione assicurata.**

**10.1.** In caso di morte dell'assicurato, sempre che non sia anteriormente ad essa intervenuta la cessazione dell'assicurazione, la Compagnia corrisponderà al contraente o agli eventuali diversi beneficiari una somma pari al numero delle quote attribuite al contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, della comunicazione di decesso, moltiplicato per il valore unitario delle quote alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una percentuale pari allo 0,1%.

**10.2.** In caso di sinistro la Compagnia procederà eseguendo, il primo giorno di disinvestimento utile immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la denuncia del decesso, compatibilmente con le procedure operative del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia e degli OICR in cui risultava investito il contratto al momento del sinistro, un trasferimento gratuito di tutte le quote attribuite al contratto all'OICR di liquidità scelto dalla Compagnia ed evidenziato nell'Allegato(\_v24) alla nota informativa. L'ulteriore e successivo disinvestimento delle quote da tale fondo avverrà il primo giorno di disinvestimento utile immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la documentazione completa relativa al decesso, compatibilmente con le condizioni di operatività del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia.

#### **Art. 11 – Riscatto.**

**11.1.** Prima della cessazione dell'assicurazione a qualsiasi causa dovuta, il contraente può esercitare il diritto di riscatto, con apposita dichiarazione che deve essere in forma scritta e contenere gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui la dichiarazione di riscatto si riferisca (numero della proposta o numero della polizza; dati anagrafici del contraente).

**11.2.** In caso di efficace esercizio del diritto di riscatto ai sensi del comma 11.1, fatto salvo quanto previsto dal comma 11.3, la Compagnia corrisponderà una somma pari al valore complessivo delle quote attribuite al contratto, determinato al primo giorno di riferimento successivo al momento del

ricevimento, da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto di cui al punto 11.1 o alla prima data di disinvestimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività di ogni singolo OICR.

- 11.3.** Alle stesse condizioni ai sensi del comma 11.1 il contraente può esercitare diritto di riscatto parziale con apposita dichiarazione, munita della forma e del contenuto previste dal comma 11.1, contenente l'inequivoca richiesta di pagamento di una somma pari ad una parte, in essa indicata, del valore di riscatto, corrispondente al valore complessivo delle quote attribuite al contratto determinato al primo giorno di riferimento successivo al momento del ricevimento, da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto parziale o alla prima data di disinvestimento utile ad esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività di ogni singolo OICR. In tale caso, la richiesta di riscatto parziale che determini un disinvestimento da un OICR per un valore superiore al 90% del controvalore complessivo di detto OICR, comporterà il disinvestimento della totalità delle quote da quell'OICR.
- 11.4.** Se l'esercizio del diritto di riscatto avviene prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il valore di riscatto, anche parziale, verrà moltiplicato per un coefficiente di riscatto pari al 99,25%.
- 11.5.** In ogni caso, a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto parziale, non potranno essere eseguite operazioni di disinvestimento dall'OICR di liquidità tali per cui il controvalore delle quote residue in tale fondo sia inferiore al 2,5% del valore complessivo di riscatto. Il diritto di riscatto parziale non comporta il recesso dal contratto e, con esso, la cessazione dell'assicurazione, ma soltanto la diminuzione del numero di quote attribuite al contratto in conformità del comma 8.2.
- 11.6.** La dichiarazione di riscatto parziale s'intenderà indeterminata, inficiata da errore e, comunque, inefficace sia qualora non indichi la parte del valore di riscatto per la quale il diritto di riscatto parziale sia esercitato; sia qualora quantifichi la somma pretesa a titolo di riscatto parziale in misura superiore al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della detta dichiarazione.

#### **Art. 12 – Trasferimento di quote tra i fondi (switch).**

- 12.1.** Il contraente può in qualsiasi momento richiedere che la composizione del suo capitale investito tra i diversi OICR venga variata. La Compagnia, al ricevimento della richiesta relativa al trasferimento, processerà detta richiesta a partire dal primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa, tenendo conto delle condizioni di operatività dei fondi interessati. Potrà perciò accadere che, considerando le diverse tempistiche di esecuzione e di regolamento dei diversi OICR interessati, ci sia un periodo in cui l'importo oggetto di trasferimento risulti non investito. La Compagnia opererà per minimizzare tale periodo compatibilmente con le procedure operative proprie degli OICR prescelti.
- 12.2.** Il contraente potrà disporre l'operazione di switch specificando la percentuale del numero di quote attribuitegli che intende disinvestire da un OICR. In questo caso la percentuale indicata dal contraente verrà trasformata in un importo, che sarà determinato applicando al numero di quote oggetto di disinvestimento l'ultima quotazione disponibile dell'OICR. Tale importo verrà disinvestito dall'OICR da cui il contraente intende uscire e investito nell'OICR (o negli OICR) in cui vuole entrare. Qualora tale importo sia superiore al 90% del controvalore, nella polizza, dell'OICR da cui il contraente intende disinvestire, verrà effettuata la vendita della totalità delle quote di quell'OICR, e la richiesta del contraente verrà pertanto processata come uno switch totale. In ogni caso, anche a seguito di operazioni di switch, il capitale iniziale dovrà essere ripartito al massimo tra venti OICR, di cui un massimo di diciannove a scelta del contraente ed uno di liquidità scelto dalla Compagnia. La parte di premio investita in ciascun OICR non potrà essere inferiore ad € 10.000,00 mentre l'importo investito nel fondo di liquidità dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale iniziale.
- 12.3.** La Compagnia, al fine di accelerare i tempi di esecuzione delle operazioni di switch e per minimizzare l'intervallo di tempo durante il quale la polizza potrebbe risultare non investita, potrà regolare le operazioni di switch totali in tranche separate eseguite in giorni diversi. Tali operazioni potranno pertanto essere eseguite anche a prezzi diversi.

- 12.4. In ogni caso non potranno essere disposte operazioni di switch dal fondo di liquidità tali per cui il controvalore residuo dell'investimento in tale fondo sia inferiore al 2,5% del capitale investito.
- 12.5. La Compagnia, nell'ambito dell'attività di salvaguardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse del contraente può decidere autonomamente - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di switch richiesta verso un altro OICR (o più OICR) diverso da quello scelto dal contraente ritenuto migliore e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del contraente stesso.

#### **Art. 13 – Variazioni contrattuali.**

- 13.1. Qualsiasi modificazione del contratto potrà farsi esclusivamente su accordo delle parti in forma scritta, eccezion fatta per le modificazioni di cui ai successivi commi del presente articolo.
- 13.2. La Compagnia può modificare unilateralmente il regolamento contrattuale del contratto sia per conformarlo a sopravvenute disposizioni, ivi comprese le circolari ed i provvedimenti dell'Ivass, od a sopravvenuti mutamenti di indirizzi giurisprudenziali; sia per adeguarlo all'originario equilibrio contrattuale che fosse alterato da sopravvenuti mutamenti della disciplina fiscale applicabile al contratto o alla Compagnia. In tali casi, la Compagnia comunicherà al contraente le modifiche contrattuali.
- 13.3. Al di fuori dei casi contemplati dal comma 13.2, la Compagnia può modificare unilateralmente il regolamento contrattuale del contratto quando ricorra un motivo giustificativo, purché la modifica non comporti una variazione delle condizioni economiche in senso meno favorevole per il contraente. In tali ipotesi, la Compagnia provvederà a dare comunicazione delle variazioni al contraente con preavviso di almeno sessanta giorni rispetto al termine iniziale di decorrenza dei relativi effetti. Il contraente, entro il termine di decadenza di trenta giorni dal ricevimento della detta comunicazione, potrà spedire alla Compagnia dichiarazione contenente la manifestazione della propria volontà di sciogliersi dal contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento sotto pena di nullità. Nel caso di tempestiva manifestazione di tale volontà da parte del contraente non avranno effetto nei suoi confronti le variazioni comunicategli e la dichiarazione del contraente avrà le medesime conseguenze per le parti della dichiarazione di riscatto, anche relativamente alla determinazione della somma dovuta dalla Compagnia, nonché ai termini ed alle condizioni di pagamento di tale somma. Qualora non sia tempestivamente e validamente manifestata dal contraente la propria volontà di sciogliersi dal contratto, le variazioni comunicategli saranno senz'altro produttive di effetti al termine del periodo di preavviso.

#### **Art. 14 – Beneficiari delle prestazioni.**

- 14.1. Il contraente designa i beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione, ad eccezione dei casi di seguito indicati:
- dopo che il contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di voler profittare del beneficio;
  - dopo la morte del contraente;
  - dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia dichiarato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.
- 14.2. Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del contratto richiedono l'assenso scritto del beneficiario irrevocabile; e in difetto di assenso del beneficiario ad effettuarli a favore d'altri, i pagamenti dovuti dalla Compagnia saranno a lui effettuati.
- 14.3. La designazione dei beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

#### **Art. 15 – Pagamenti della Compagnia**

- 15.1. Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a comprovare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare esattamente gli aventi diritto. A tal fine è in ogni caso necessario che siano consegnati, oltre ai documenti indicati al comma 15.2 per i diversi casi di pagamento, i seguenti documenti:
- originale della proposta con eventuali appendici contrattuali (copia in caso di riscatto parziale);

- copia di un documento d'identità in corso di validità di ciascun avente diritto;
- dichiarazione scritta delle coordinate complete di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento (tranne in caso di recesso).

**15.2.** Sono inoltre previsti, per i diversi casi di pagamento, i documenti di seguito indicati:

- **per il pagamento della somma dovuta a seguito dell'esercizio del diritto di recesso**

- dichiarazione di recesso firmata dal contraente;

- **per il pagamento del valore di riscatto, anche parziale**

- dichiarazione di riscatto firmata dal contraente;
- qualora l'assicurato sia persona diversa dal pretendente il pagamento, copia di un documento d'identità in corso di validità dell'assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile;
- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;
- dichiarazione di non residenza in Irlanda, firmata dagli aventi diritto;

- **per il pagamento della prestazione assicurata in caso di premorienza**

- comunicazione, firmata da ciascun beneficiario, del decesso dell'assicurato contenente la richiesta di pagamento, indicante per ciascuno il relativo domicilio;
- copia del codice fiscale di ciascun beneficiario;
- certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se l'assicurato ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza;
- verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale;
- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;
- dichiarazione di non residenza in Irlanda, firmata dagli aventi diritto;
- consenso espresso al trattamento dei dati personali generali e sensibili firmato in originale da ciascun Beneficiario;
- relazione medica sulle cause del decesso, solamente se è stata richiesta la prestazione complementare in caso di morte.

**15.3.** In presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti prima di procedere al pagamento. A titolo esemplificativo, è necessario che siano consegnati da ciascun avente diritto i seguenti documenti:

- qualora la pretesa di pagamento sia formulata allorché il contraente sia già deceduto, copia autentica del testamento, o, in mancanza dello stesso, dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio dove risulti che il contraente è deceduto senza lasciare testamento;
- qualora tra gli aventi diritto vi siano minori od incapaci, l'originale o la copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice tutelare in cui si contenga l'autorizzazione dell'esercente la potestà parentale o il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, nonché l'esonero della Compagnia da responsabilità per il pagamento all'esercente la potestà parentale o al tutore;
- nel caso in cui siano indicati come beneficiari "nascituri", eventualmente insieme ad altri, un atto notorio attestante che l'eventuale persona dalla quale i "nascituri" possano nascere non si trova in stato di gravidanza oppure il certificato anagrafico di morte di tale persona contenente la data di nascita.

**15.4.** Ai fini dei precedenti commi di questo articolo, in luogo degli originali della polizza, delle appendici o della proposta potrà essere consegnata una dichiarazione di smarrimento di detti originali.



- 15.5.** La Compagnia, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, metterà a disposizione la somma dovuta entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui impartisca l'ordine di bonifico ed a rischio dell'avente diritto. In caso di inadempimento dell'obbligo di pagamento del dovuto nel termine stabilito, la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere a titolo di risarcimento del danno agli aventi diritto gli interessi moratori al saggio legale secondo la legge italiana. L'importo dovuto dalla Compagnia a titolo di prestazione assicurata o di valore di riscatto non è altrimenti soggetto a variazioni quindi, a titolo esemplificativo, non è ulteriormente rivalutato né aumentato per interessi dopo che, rispettivamente, si sia verificato l'evento assicurato o sia stata ricevuta la dichiarazione di riscatto.
- 15.6.** Per consentire la liquidazione delle somme al lordo di ritenuta d'acconto sulle imposte irlandesi, viene richiesta al cliente beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza (Policyholder) una dichiarazione firmata di non residenza nella Repubblica d'Irlanda. A fini esplicativi di seguito viene data indicazione della definizione di residenza nella Repubblica d'Irlanda.

### **Definizione di Residenza (Per la residenza nella Repubblica d'Irlanda)**

**Residenza (Individuale)** Un individuo è considerato residente nella Repubblica d'Irlanda per un determinato anno fiscale nel caso in cui:

- trascorra 183 giorni o più nella Repubblica d'Irlanda nel corso di tale anno fiscale (135 giorni per l'anno fiscale abbreviato dal 6 aprile 2001 al 31 dicembre 2001) oppure - sia presente nella Repubblica d'Irlanda per un periodo di 280 giorni complessivi, dati dalla somma del numero di giorni trascorsi nella Repubblica d'Irlanda sia nel corso dell'anno fiscale in questione che nel corso dell'anno precedente (280gg. vengono ridotti a 244gg. per gli anni fiscali che iniziano il 6 aprile 2000, 6 aprile 2001 e 6 aprile 2001, 1 gennaio 2002). La presenza di un individuo nella Repubblica d'Irlanda per non più di 30 giorni (22gg. durante l'anno fiscale 6 aprile 2001, 31 dicembre 2001) non verrà calcolata se viene applicato il criterio dei due anni. Presenza nella Repubblica d'Irlanda per un giorno vuol dire che l'individuo è presente di persona alla fine della giornata (mezzanotte).

**Residenza ordinaria (Individuale)** Il termine "residenza ordinaria", che si distingue da "residenza", si riferisce al modello di vita abituale di una persona e indica la residenza in un determinato luogo con un certo livello di continuità. Un individuo che risiede nella Repubblica d'Irlanda per tre anni fiscali consecutivi acquisisce la residenza ordinaria a partire dall'inizio del quarto anno fiscale.

Ad esempio, una persona fisica che risieda nella Repubblica d'Irlanda nel corso degli anni fiscali:

- 6 aprile 2000-5 aprile 2001
- 6 aprile 2001-31 dicembre 2001 e
- 1° gennaio 2002-31 dicembre 2002

acquisterà la residenza ordinaria a decorrere dal 1° gennaio 2003.

Un individuo con residenza ordinaria nella Repubblica d'Irlanda perde la residenza ordinaria alla fine del terzo anno fiscale consecutivo dalla data del trasferimento della residenza. Vale a dire che se un individuo con residenza e residenza ordinaria nella Repubblica d'Irlanda nel 2000/2001 lascia la Repubblica d'Irlanda in tale anno, conserverà la residenza ordinaria fino alla fine dell'anno fiscale dal 1 gennaio 2003 al 31 dicembre 2003.

**Residenza (Società)** Una società la cui amministrazione e controllo centralizzati si trovano nella Repubblica d'Irlanda è residente nella Repubblica d'Irlanda, a prescindere dal luogo di costituzione della società stessa. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda la cui amministrazione e controllo centralizzati non si trovano nella Repubblica d'Irlanda è residente nella Repubblica d'Irlanda, con le seguenti eccezioni:

- se la società o una sua consociata svolgono attività commerciali nella Repubblica d'Irlanda e tale società è sotto il controllo di persone residenti in paesi membri dell'Unione Europea oppure in paesi con cui l'Irlanda ha stipulato un trattato di doppia tassazione oppure se la società o una sua consociata sono società quotate su un mercato riconosciuto nell'Unione Europea o in un paese coperto da trattato sulla tassazione, oppure

- se la società è considerata come non residente nella Repubblica d'Irlanda in base a un trattato di doppia tassazione tra l'Irlanda e un altro paese. Si tenga presente che la determinazione della residenza di una società ai fini fiscali potrebbe essere in alcuni casi complessa; viene pertanto richiesto ai dichiaranti di fare riferimento alle specifiche disposizioni di legge contenute nella sezione 23A del Taxes Consolidation Act 1997.

### **Definizione di Policyholder (beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza)**

Ai fini della Legislazione Irlandese, per "Policyholder" si intende:

- il beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza, se i diritti conferiti dalla polizza fanno capo ad un Trust creato da una persona fisica, tale persona, e
- se i diritti conferiti dalla polizza sono conferiti a garanzia di un debito a favore di una persona fisica, tale persona.

### **Art. 16 – Cessione, pegno o vincolo.**

- 16.1.** Il contraente può cedere a terzi il contratto, secondo quanto disposto dagli artt. 1406 ss. c.c., e può altresì disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal contratto costituendo pegni o vincoli.
- 16.2.** Gli atti di cessione, nonché di pegno o vincolo divengono efficaci nei confronti della Compagnia solo dopo che quest'ultima ne abbia ricevuto comunicazione e, a seguito di richiesta in forma scritta del contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso dell'eventuale beneficiario irrevocabile.
- 16.3.** Nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del contratto e dei diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

### **Art. 17 – Tasse ed imposte**

- 17.1.** Tasse ed imposte relative o connesse al contratto e così anche alle prestazioni assicurate sono a carico del contraente o dei beneficiari e dei rispettivi aventi causa.

### **Art. 17 – Foro competente**

- 17.1.** Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del contraente.

### **Art. 18 – Lingua e legge applicabile.**

- 18.1.** Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana, che è l'unica lingua del rapporto.
- 18.2.** Al contratto si applica la legge italiana.

# Glossario

## relativo al contratto di assicurazione “Private Selecta”

I documenti in cui si articola il regolamento contrattuale del contratto, nonché la scheda sintetica e la nota informativa relative a “Private Selecta” comportano l’uso di termini tecnici, di cui si forniscono qui di seguito alcune definizioni per agevolare la lettura dei testi:

**anno solare:** è il periodo compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre dello stesso anno di calendario;

**appendice:** è un documento collegato al contratto per modificarne alcuni aspetti del regolamento;

**Arca Vita International DAC:** la società di diritto irlandese esercente attività di assicurazione, la cui sede legale è in 33, Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2 , Irlanda e la cui direzione generale è in 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Irlanda. Arca Vita International DAC. è stata autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa con provvedimento dell’Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese denominato Central Bank of Ireland; svolge la sua attività in paesi dell’Unione Europea, tra cui la Repubblica Italiana, dove opera esclusivamente in regime di libertà di prestazione di servizi, ai sensi dell’art. 24 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209;

**assicurato:** è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il contraente o con il beneficiario o con entrambi. Le prestazioni previste dal contratto sono dovute in funzione di eventi attinenti alla sua vita;

**benchmark:** parametro di riferimento per confrontarne il risultato dell’OICR. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi;

**beneficiario:** è la persona fisica o l’ente che abbia diritto in tutto o in parte alle prestazioni assicurate, in quanto soggetto che il contraente abbia designato a riceverle;

**capitale aggiuntivo:** è l’entità di ciascun premio aggiuntivo al netto dei diritti e dei caricamenti;

**capitale assicurato:** è l’entità della prestazione assicurata;

**capitale iniziale:** è l’entità del premio iniziale diminuito delle spese di emissione del contratto e dei caricamenti;

**capitale investito:** è il controvalore degli OICR nella polizza, determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il relativo prezzo, al netto di eventuali oneri non ancora prelevati.

**carezza:** è il periodo di tempo tra la conclusione del contratto e la decorrenza dell’assicurazione, che può dipendere sia dal momento del pagamento del premio alla Compagnia e, quanto alla prestazione assicurata in caso di premorienza, anche dal momento e dalle cause del decesso;

**caricamento:** sono i costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sul premio per attività commerciali ed amministrative di incasso, acquisizione ed amministrazione del contratto di assicurazione. La misura del caricamento relativo al contratto è illustrata nella pertinente nota informativa e sarà indicata nella proposta contrattuale; nel contratto “Private Selecta” sono pari a zero;

**categoria:** classificazione in cui viene collocato gli OICR a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell’emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

**cessazione dell'assicurazione:** è il momento in cui vengono meno gli effetti dell'assicurazione oggetto del contratto;

**Collocatore:** è la società che svolge l'attività di consulenza attraverso la proposizione ad ogni singolo contraente, nell'ambito della gamma degli OICR disponibili, di quelli che rispondono agli obiettivi specifici di rischio e di rendimento di ciascuno di essi;

**Compagnia:** è Arca Vita International DAC;

**conclusione (o perfezionamento) del contratto:** è il momento in cui si perfeziona il contratto. Da tale momento, che può differire da quello di decorrenza dell'assicurazione, sorge l'obbligo di pagamento del premio iniziale e la Compagnia può trattenere le somme eventualmente anticipate a titolo di premio iniziale;

**condizioni contrattuali:** sono le clausole che regolano il rapporto oggetto del contratto "Private Selecta", che sono contenute nella proposta contrattuale accettata dalla Compagnia, nelle condizioni di assicurazione e nelle eventuali appendici, e che regolano altresì, per il caso in cui il contratto non si concluda, le eventuali restituzioni dalla Compagnia al contraente delle somme da quest'ultimo eventualmente anticipate a titolo di premio iniziale;

**condizioni di assicurazione (o condizioni di polizza o condizioni generali di polizza):** sono le condizioni generali del contratto di assicurazione "Private Selecta", delle quali il presente glossario fa parte e che sono standardizzate per tutti i contraenti;

**CONSOB:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa. Relativamente alle imprese di assicurazione è incaricata di vigilare sull'attività di sollecitazione all'investimento di prodotti finanziari emessi dalle imprese di assicurazione sotto il profilo della trasparenza informativa;

**contraente:** è il soggetto, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che formula la proposta contrattuale, stipula il contratto di assicurazione, è tenuto a pagare il premio e ha facoltà di esercitare tutti i diritti nascenti dal contratto di cui non abbia disposto;

**contratto:** è il contratto di assicurazione a vita intera a premio unico, denominato "Private Selecta", concluso con la Compagnia, ossia il rapporto assicurativo oggetto delle condizioni di assicurazione di cui il presente glossario è parte integrante, disciplinato da queste ultime, dalla proposta contrattuale accettata dalla Compagnia e dalle eventuali appendici nonché, per quanto non diversamente previsto, dalle disposizioni della legge applicabile;

**quote**  
**controvalore delle quote:** l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto ad una determinata data;

**costi:** sono gli oneri a beneficio della Compagnia – per emissione, collocamento ed acquisizione, incasso, amministrazione, gestione e così via – che gravano in misura fissa o variabile sui premi;

**data di decorrenza:** il giorno come tale indicato nella proposta;

**decorrenza:** è il termine iniziale della durata contrattuale, il quale può differire sia dalla data di decorrenza sia dal momento della conclusione del contratto, dipendendo la decorrenza non solo da quest'ultima, ma anche dal pagamento del premio;

**diritti (o spese di incasso):** sono costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sui premi aggiuntivi per attività amministrative di incasso; nel contratto "Private Selecta" sono pari a 15,00 €;

**diritto di recedere (o recesso):** è il diritto potestativo di una delle parti di provocare unilateralmente lo scioglimento del contratto prima della scadenza contrattuale o del verificarsi di altra causa di scioglimento del contratto;

**diritto di revocare (o revoca):** è il diritto potestativo del contraente di privare di effetti la proposta contrattuale fino alla conclusione del contratto;

**diritto di ripensamento:** è il diritto del contraente di revocare la proposta o di recesso dello stesso entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto;

**diritto di riscatto:** è il recesso del contraente dal contratto diverso dal diritto di ripensamento e dal recesso del contraente conseguente a modificazioni unilaterali del contratto ad iniziativa della Compagnia;

**diritto di riscatto parziale:** è il diritto del contraente di ottenere, prima del verificarsi d'uno degli eventi assicurati, il pagamento di una parte del valore di riscatto, determinato al momento del ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto parziale;

**durata contrattuale (o dell'assicurazione):** è il periodo di copertura assicurativa, ossia il periodo di tempo per cui l'assicurazione è prestata, ossia la Compagnia sopporta i rischi assicurati. E' compresa tra la decorrenza (a condizione che sia stato pagato il premio) e la scadenza (che è momento che può differire dalla cessazione dell'assicurazione, in particolare nel caso di premorienza);  
estratto conto annuale

**estratto conto annuale:** documento di riepilogo annuale dei dati relativi alla della posizione assicurativa, contenente quelli eventualmente prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente;

**età assicurativa:** è l'età convenzionale della persona determinata in anni interi attribuita per tutto il periodo compreso tra i sei mesi che precedono e seguono il relativo compleanno;

**evento assicurato:** uno degli eventi riguardanti la vita dell'assicurato, che consistono nella premorienza e nella sopravvivenza dell'assicurato alla scadenza contrattuale ed il verificarsi d'uno dei quali fa sorgere il diritto all'esecuzione d'una delle prestazioni assicurate;

**fondo di liquidità scelto dalla Compagnia:** è il fondo di liquidità prescelto dalla Compagnia nel quale deve essere inizialmente investito almeno il 2,5% del capitale iniziale; viene utilizzato per il prelievo della remunerazione per la Compagnia, per l'attribuzione dei rebate e degli eventuali crediti di imposta e per il trasferimento in caso di premorienza;

**giorno di riferimento:** coincide con il mercoledì o, se festivo, con il primo giorno utile immediatamente successivo;

**glossario:** è l'insieme delle presenti definizioni ed il documento in cui sono contenute;

**IVASS:** è l'acronimo di "Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni", che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione, con sede a Roma, via del Quirinale 21;

**lettera di conferma di investimento dei premi:** lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito (capitale iniziale o capitale aggiuntivo), la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno a cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione);

**liquidazione:** è il pagamento al beneficiario della prestazione assicurata;

**nota informativa:** è il documento da consegnare al potenziale contraente prima della sottoscrizione della proposta, con cui sono fornite al contraente diffuse informazioni preliminari relative alla Compagnia, all'operazione ed al rapporto assicurativi utili per concludere con consapevolezza il contratto;

**OICR:** è l'acronimo di "Organismi di investimento collettivo del risparmio", che comprendono tra l'altro i fondi comuni di investimento e le sicav;

**overperformance:** soglia di rendimento del fondo oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi;

**opzione:** la possibilità offerta al contraente di scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, in particolare alle condizioni proposte dalla Compagnia ed accettate dal contraente o, comunque, concordate tra le parti;

**parti:** il contraente e la Compagnia;

**polizza:** è il documento formato e sottoscritto dalla Compagnia su proprio modulo che prova il contratto;

**premio (o premio lordo):** è il corrispettivo dell'assicurazione prestata dalla Compagnia, comprensivo delle spese di emissione, dei caricamenti ed anche di eventuali imposte e tasse che gravino sullo stesso o sul contratto;

**premio aggiuntivo:** è il premio unico che nel corso della durata contrattuale il contraente corrisponda alla Compagnia ad integrazione del premio iniziale;

**premio iniziale:** è il premio unico che il contraente è tenuto a corrispondere alla Compagnia al momento della conclusione del contratto per l'assicurazione;

**premio unico:** è il premio che il contraente è tenuto a corrispondere in soluzione unica alla Compagnia;

**prestazione assicurata:** è la somma di denaro dovuta sotto forma di capitale dalla Compagnia in esecuzione del contratto al verificarsi della morte dell'assicurato;

**prestazione forma base:** nel modulo di proposta riporta l'indicazione del capitale iniziale;

**prestazione forma aggiuntiva:** nel modulo di proposta riporta l'indicazione del capitale aggiuntivo;

**profilo di rischio:** indice della rischiosità finanziaria del contratto;

**proposta:** è il documento preliminare formato su modulo della Compagnia sottoscritto dal contraente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base agli elementi specifici in esso indicati e sul quale la Compagnia si basa per valutare se accettare di prestare le coperture assicurative;

**prospetto:** documento che riporta la disciplina contrattuale degli OICR e delle Sicav e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata di ogni comparto, 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 ad ogni comparto quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento; rischio finanziario

**quota:** ciascuna delle parti unitarie (unit) - che hanno uguale valore - in cui un OICR è virtualmente suddiviso;

**rebate:** parte delle commissioni di gestione degli OICR collegati al contratto che viene restituita alla Compagnia dalle Società di Gestione del Risparmio o Sicav;

**rischio finanziario:** il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie che compongono il fondo;

**riserva matematica:** è una riserva tecnica consistente nell'importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente, calcolata per il complesso degli assicurati rispetto a ciascuno dei quali può essere valutata solo come media;

**scadenza:** è il termine finale della durata contrattuale, ossia da cui cessa l'assicurazione e la Compagnia non può sopportare i rischi assicurati, salva l'anticipata cessazione dell'assicurazione;

**scheda sintetica:** è il documento da consegnare al potenziale contraente prima della sottoscrizione della proposta, che illustra le principali caratteristiche dell'operazione assicurativa in modo più conciso rispetto alla nota informativa;

**sinistro:** è un evento assicurato;

**spese di emissione:** sono i costi sostenuti per l'emissione del contratto, pari ad Euro 50,00;

**switch:** operazione con la quale il contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un altro e attribuite al contratto;

**valore unitario della quota (o valore della quota):** valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto dell'OICR, nel giorno di calcolo, per il numero delle quote in cui esso è diviso alla stessa data;

**valorizzazione della quota:** calcolo del valore complessivo netto dell'OICR e, in relazione ad esso, del valore unitario della quota dell'OICR stesso;

**versamenti netti:** si definiscono come tali, ai fini della determinazione della percentuale di costo di cui al punto 11 della nota informativa, la somma algebrica dei premi versati al netto dei riscatti parziali effettuati;

**volatilità:** è l'indicatore della variabilità del valore di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Il presente Allegato (v\_24), che costituisce parte integrante del fascicolo informativo, è composto dalle seguenti parti:

- I. Lista OICR
- II. Fondo di Liquidità
- III. Dettagli degli OICR disponibili per l'investimento

Le informazioni riportate sono tratte dai Prospetti Informativi pubblicati dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav; in alternativa, sono reperite da comunicazioni provenienti dalle medesime società.

In ogni caso, la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati ivi riportati risultassero errati o incompleti.

Le informazioni non reperibili dalla Compagnia non saranno riportate nell'Allegato (v\_24) alla Nota Informativa.

Per ulteriori informazioni sui singoli OICR si rinvia ai rispettivi Prospetti Informativi, disponibili sui siti Internet dei Gestori, raggiungibili, tramite apposito link, anche dal sito istituzionale della Compagnia ([www .arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)).

L'Allegato (v\_24) alla Nota Informativa riporta tutte le informazioni relative agli OICR aggiornate alla sottoscrizione del contratto; successivamente, in qualsiasi momento, il Contraente potrà reperire i relativi aggiornamenti sui siti internet dei Gestori, raggiungibili, tramite apposito link, anche dal sito istituzionale della Compagnia ([www .arcassicura.it](http://www .arcassicura.it))



## I. LISTA DEGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO

| Codice ISIN                         | Denominazione Fondo                         | Categoria       | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------------|---------|--------|
| <b>AllianceBernstein</b>            |   |                 |                         |         |        |
| LU0249548461                        | AB AMERICAN INCOME I2                       | FLESSIBILE      | 0,55%                   | 0,00%   | 14     |
| LU0249549782                        | AB EUROPEAN INCOME PORTFOLIO                | FLESSIBILE      | 0,55%                   | 0,00%   | 16     |
| <b>Amundi Funds II</b>              |   |                 |                         |         |        |
| LU0271872185                        | AMUNDI S.F EUR COMMODITIES "H" ACC          | COMMODITY       | 0,80%                   | 0,00%   | 19     |
| LU0104258750                        | PIONEER US DOLLAR SHORT-TERM                | FLESSIBILE      | 0,80%                   | 50,40%  | 21     |
| LU0347184748                        | PIONEER US FUNDAMENTAL GROWTH               | AZIONARIO       | 0,80%                   | 0,00%   | 23     |
| <b>Amundi Funds Sicav</b>           |   |                 |                         |         |        |
| LU0329449069                        | AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO EQ             | FLESSIBILE      | 0,50%                   | 0,00%   | 26     |
| <b>Arca Sgr S.p.A.</b>              |   |                 |                         |         |        |
| IT0000382264                        | Arca Azioni Internazionali                  | AZIONARIO       | 1,80%                   | 60,00%  | 29     |
| IT0000384641                        | Arca TE - Titoli Esteri                     | BILANCIATO      | 1,50%                   | 60,00%  | 31     |
| <b>Aviva Investors Sicav</b>        |   |                 |                         |         |        |
| LU0160781745                        | AVIVA INVESTORS EUROPEAN EQUITY INCOME FUND | AZIONARIO       | 0,75%                   | 0,00%   | 34     |
| <b>AXA Rosenberg IM</b>             |   |                 |                         |         |        |
| IE0031069721                        | AXA ROSENBERG JAPAN SC ALPHA                | AZIONARIO       | 1,50%                   | 42,00%  | 37     |
| <b>BlackRock Global Funds Sicav</b> |   |                 |                         |         |        |
| LU0329592702                        | BGF EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND    | OBBLIGAZIONARIO | 0,50%                   | 0,00%   | 40     |
| LU0212925753                        | BGF GLOBAL ALLOCATION                       | BILANCIATO      | 1,50%                   | 54,60%  | 42     |
| LU0171289498                        | BGF LATIN AMERICAN                          | AZIONARIO       | 1,75%                   | 54,60%  | 44     |
| LU0171290587                        | BGF PACIFIC EQUITY                          | AZIONARIO       | 2,00%                   | 54,60%  | 46     |
| LU0171301533                        | BGF WORLD ENERGY                            | AZIONARIO       | 1,75%                   | 54,60%  | 48     |
| LU0171305526                        | BGF WORLD GOLD                              | AZIONARIO       | 1,75%                   | 54,60%  | 50     |
| LU0172157280                        | BGF WORLD MINING                            | AZIONARIO       | 1,75%                   | 54,60%  | 52     |

Allegato (v\_24) – Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”

| Codice ISIN                        | Denominazione Fondo                        | Categoria       | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|------------------------------------|--|-----------------|-------------------------|---------|--------|
| <b>BNY Mellon Global Funds</b>     |  |                 |                         |         |        |
| IE00B06YC654                       | BNY MELLON EMERGING MARKETS DEBT           | FLESSIBILE      | 1,00%                   | 0,00%   | 55     |
| <b>Carmignac Gestion</b>           |  |                 |                         |         |        |
| FR0010149302                       | CARMIGNAC EMERGENTS                        | AZIONARIO       | 1,50%                   | 42,00%  | 58     |
| FR0010148981                       | CARMIGNAC INVESTISSEMENT                   | AZIONARIO       | 1,50%                   | 42,00%  | 60     |
| <b>De Groof Petercam</b>           |  |                 |                         |         |        |
| BE0948500344                       | DPAM INVEST B EQUITIES WORLD SUSTAINABLE   | FLESSIBILE      | 0,75%                   | 0,00%   | 63     |
| <b>Deutsche Invest I Sicav</b>     |  |                 |                         |         |        |
| LU0145649181                       | DEUTSCHE INVEST I TOP ASIA                 | AZIONARIO       | 0,75%                   | 0,00%   | 66     |
| <b>E.I. Sturdza Funds</b>          |  |                 |                         |         |        |
| IE00B95WDX70                       | EI STURDZA NIPPON GROWTH                   | AZIONARIO       | 1,00%                   | 0,00%   | 69     |
| IE00B86MPF55                       | EI STURDZA STRATEGIC EURO BOND             | OBBLIGAZIONARIO | 0,45%                   | 0,00%   | 71     |
| <b>Epsilon Sicav</b>               |  |                 |                         |         |        |
| LU0365358570                       | EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN         | OBBLIGAZIONARIO | 0,25%                   | 0,00%   | 74     |
| <b>Eurizon Fund</b>                |  |                 |                         |         |        |
| LU0497418391                       | EURIZON AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE        | FLESSIBILE      | 0,60%                   | 0,00%   | 77     |
| LU0335990569                       | EURIZON FUND BOND CORPORATE EUR SHORT TERM | OBBLIGAZIONARIO | 0,16%                   | 0,00%   | 79     |
| LU0725142979                       | EURIZON FUND EQUITY ITALY                  | AZIONARIO       | 1,80%                   | 58,80%  | 81     |
| <b>Fidelity Funds Sicav</b>        |  |                 |                         |         |        |
| LU0296857971                       | FIDELITY EUROPEAN GROWTH                   | AZIONARIO       | 1,50%                   | 47,00%  | 84     |
| LU0261946445                       | FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS                  | AZIONARIO       | 1,50%                   | 47,00%  | 86     |
| LU0346388704                       | FIDELITY GLB FINANCL SERVS                 | AZIONARIO       | 0,75%                   | 0,00%   | 88     |
| LU0766124803                       | FIDELITY GLOBAL HIGH GRADE INCOME          | FLESSIBILE      | 0,38%                   | 0,00%   | 90     |
| LU0114723033                       | FIDELITY GLOBAL INDUSTRIALS                | AZIONARIO       | 2,25%                   | 57,00%  | 92     |
| LU0115765595                       | FIDELITY GREATER CHINA                     | AZIONARIO       | 2,25%                   | 57,00%  | 94     |
| <b>Franklin Templeton IF Sicav</b> |  |                 |                         |         |        |
| LU0195952261                       | FRANKLIN EURO HIGH YIELD                   | OBBLIGAZIONARIO | 0,60%                   | 0,00%   | 97     |
| LU0195949473                       | FRANKLIN EUROPEAN SM CAP GROWTH            | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 99     |
| LU0231205427                       | FRANKLIN INDIA                             | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 101    |

Allegato (v\_24) – Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”

| Codice ISIN                         | Denominazione Fondo                         | Categoria       | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------------|---------|--------|
| LU0195950059                        | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN                    | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 103    |
| LU0392600937                        | FRANKLIN MUTUAL GLB DISCOVERY               | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 105    |
| LU0366762994                        | FRANKLIN TECHNOLOGY                         | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 107    |
| LU0195950992                        | TEMPLETON ASIAN GROWTH                      | AZIONARIO       | 0,90%                   | 0,00%   | 109    |
| LU0294221097                        | TEMPLETON GLB TOTAL RET                     | FLESSIBILE      | 1,05%                   | 54,40%  | 111    |
| LU0294219869                        | TEMPLETON GLOBAL BOND                       | OBBLIGAZIONARIO | 1,05%                   | 54,40%  | 113    |
| LU1022657263                        | TEMPLETON GLOBAL INCOME                     | BILANCIATO      | 0,60%                   | 0,00%   | 115    |
| <b>GAM (Luxembourg) S.A.</b>        |   |                 |                         |         |        |
| LU0363795708                        | GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND DEFENDER | FLESSIBILE      | 0,45%                   | 0,00%   | 118    |
| LU0048167497                        | GAM MULTISTOCK GERMAN FOCUS EQUITY          | AZIONARIO       | 1,20%                   | 54,60%  | 120    |
| <b>Generali Investments Sicav</b>   |   |                 |                         |         |        |
| LU0396183112                        | GENERALI EURO BOND 1-3 YEARS                | OBBLIGAZIONARIO | 0,10%                   | 0,00%   | 123    |
| <b>Hedge Invest International</b>   |   |                 |                         |         |        |
| IE00BLG31403                        | HEDGE INVEST NUMEN CREDIT CL                | FLESSIBILE      | 1,75%                   | 42,00%  | 126    |
| <b>HSBC Global Investment Sicav</b> |   |                 |                         |         |        |
| LU0165074070                        | HSBC GIF EUROLAND EQ SMALLER CO.            | AZIONARIO       | 0,75%                   | 0,00%   | 129    |
| <b>ING (L) Sicav</b>                |   |                 |                         |         |        |
| LU0127786431                        | ING (L) INVEST EURO HIGH DIV                | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 132    |
| LU0546912469                        | ING (L) INVEST FOOD&BEVS                    | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 134    |
| <b>Invesco Funds Sicav</b>          |   |                 |                         |         |        |
| LU0334857785                        | INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND                | AZIONARIO       | 2,25%                   | 60,90%  | 137    |
| LU0432616810                        | INVESCO BALANCED-RISK ALLOCATION            | FLESSIBILE      | 0,75%                   | 0,00%   | 139    |
| LU0243958047                        | INVESCO EURO CORPORATE BOND                 | FLESSIBILE      | 0,65%                   | 0,00%   | 141    |
| LU0534240071                        | INVESCO GLOBAL TOTAL RET                    | FLESSIBILE      | 0,65%                   | 0,00%   | 143    |
| LU0243957668                        | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND       | FLESSIBILE      | 0,80%                   | 0,00%   | 145    |
| <b>Janus Capital</b>                |   |                 |                         |         |        |
| IE0033534995                        | JANUS GLOBAL REAL ESTATE                    | AZIONARIO       | 1,25%                   | 58,00%  | 148    |
| <b>Legg Mason Global Funds</b>      |   |                 |                         |         |        |
| IE00B241FD07                        | LEGG MASON GB US AGRSV GROWTH PREM          | AZIONARIO       | 0,65%                   | 0,00%   | 151    |

Allegato (v\_24) – Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”

| Codice ISIN                              | Denominazione Fondo                               | Categoria       | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|--|---|-----------------|-------------------------|---------|--------|
| <b>Lombard Odier Funds Sicav</b>         |   |                 |                         |         |        |
| LU0455375872                             | LO FUNDS INFLATION-LINKED BOND                    | FLESSIBILE      | 0,38%                   | 0,00%   | 154    |
| <b>M&amp;G International Investments</b> |   |                 |                         |         |        |
| LU1582988488                             | M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION                      | FLESSIBILE      | 0,75%                   | 0,00%   | 157    |
| GB00B39R2T55                             | M&G GLOBAL DIVIDEND EUR                           | FLESSIBILE      | 0,75%                   | 0,00%   | 159    |
| GB00B3FFY088                             | M&G GLOBAL EMERGING MARKETS                       | AZIONARIO       | 0,75%                   | 0,00%   | 161    |
| GB00B78PHS29                             | M&G GLOBAL MACRO BOND                             | FLESSIBILE      | 0,65%                   | 0,00%   | 163    |
| GB00B1VMD022                             | M&G OPTIMAL INCOME C-H GRS                        | FLESSIBILE      | 0,75%                   | 0,00%   | 165    |
| <b>Morgan Stanley IF Sicav</b>           |   |                 |                         |         |        |
| LU0118140002                             | MSS EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AND AFRICA EQUITY | FLESSIBILE      | 1,60%                   | 50,50%  | 168    |
| <b>Natixis IF (Dublin) I</b>             |   |                 |                         |         |        |
| IE00B23XD006                             | LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME                  | FLESSIBILE      | 0,65%                   | 0,00%   | 171    |
| <b>Natixis IF (Lux) I Sicav</b>          |   |                 |                         |         |        |
| LU0648006632                             | NATIXIS GLOBAL INFLATION FD DH-I/A                | OBBLIGAZIONARIO | 0,40%                   | 0,00%   | 174    |
| <b>Nordea 1 Sicav</b>                    |   |                 |                         |         |        |
| LU0141799501                             | NORDEA 1 EUROP HIGH YIELD BOND                    | OBBLIGAZIONARIO | 1,00%                   | 50,40%  | 177    |
| LU0417818407                             | NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY               | AZIONARIO       | 1,30%                   | 43,39%  | 179    |
| LU0375726329                             | NORDEA 1 HERACLES LONG/SHORT MI                   | FLESSIBILE      | 2,00%                   | 43,39%  | 181    |
| LU0064675639                             | NORDEA 1 NORDIC EQUITY                            | AZIONARIO       | 1,50%                   | 43,39%  | 183    |
| LU0227384020                             | NORDEA 1 STABLE RETURN BP                         | FLESSIBILE      | 1,50%                   | 43,39%  | 185    |
| <b>Oyster Sicav</b>                      |   |                 |                         |         |        |
| LU0096450399                             | OYSTER ITALIAN VALUE                              | FLESSIBILE      | 1,75%                   | 42,00%  | 188    |
| <b>Parvest Sicav</b>                     |   |                 |                         |         |        |
| LU0823431720                             | PARVEST EQUITY RUSSIA "C" (EUR) ACC               | AZIONARIO       | 1,75%                   | 50,40%  | 191    |
| LU0823411706                             | PARVEST EQUITY WORLD CONSUMER DURABLES            | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 193    |
| LU0823416762                             | PARVEST EQUITY WORLD HEALTH CARE                  | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 195    |
| LU0823415871                             | PARVEST FINANCE INNOVATORS "C" (EUR) ACC          | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 197    |
| LU0283511359                             | PARVEST REAL ESTATE SECURITIES EUROPE CLASSIC-CAP | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 199    |

Allegato (v\_24) – Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”

| Codice ISIN                          | Denominazione Fondo                             | Categoria       | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|--------------------------------------|---|-----------------|-------------------------|---------|--------|
| <b>Pictet</b>                        |   |                 |                         |         |        |
| LU0280437160                         | PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT             | FLESSIBILE      | 0,60%                   | 0,00%   | 202    |
| LU0104885248                         | PICTET WATER                                    | AZIONARIO       | 2,30%                   | 0,00%   | 204    |
| <b>Pimco Europe Ltd.</b>             |   |                 |                         |         |        |
| IE00B11XYW43                         | PIMCO EMERG MKETS BOND                          | OBBLIGAZIONARIO | 1,69%                   | 36,03%  | 207    |
| <b>Pimco Global Investors Series</b> |   |                 |                         |         |        |
| IE00B11XZ434                         | PIMCO GLB INV GRADE CREDIT                      | OBBLIGAZIONARIO | 1,39%                   | 39,28%  | 210    |
| IE00B11XZB05                         | PIMCO TOTAL RETURN BOND                         | OBBLIGAZIONARIO | 1,40%                   | 37,50%  | 212    |
| <b>Raiffeisen Capital Management</b> |   |                 |                         |         |        |
| AT0000A0QRR4                         | RAIFFEISEN 337 STRATEGIC ALLOCATION MASTER A.R. | FLESSIBILE      | 1,00%                   | 0,00%   | 215    |
| AT0000785308                         | RAIFFEISEN EURO BOND                            | FLESSIBILE      | 0,50%                   | 44,52%  | 217    |
| <b>Schroder ISF Sicav</b>            |   |                 |                         |         |        |
| LU0232931963                         | SCHRODER ISF BRIC                               | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 220    |
| LU0106235293                         | SCHRODER ISF EURO EQUITY                        | AZIONARIO       | 1,50%                   | 50,40%  | 222    |
| LU0107768052                         | SCHRODER ISF WEALTH PRESERVATION                | FLESSIBILE      | 1,50%                   | 42,00%  | 224    |
| <b>Sidera Funds Sicav</b>            |   |                 |                         |         |        |
| LU1325864111                         | EQUITY EUROPE ACTIVE SELECTION                  | AZIONARIO       | 0,70%                   | 0,00%   | 227    |
| LU1325864467                         | EQUITY GLOBAL LEADERS                           | FLESSIBILE      | 0,70%                   | 0,00%   | 229    |
| LU1325863816                         | EURO CREDIT ALPHA                               | OBBLIGAZIONARIO | 0,50%                   | 0,00%   | 231    |
| <b>Threadneedle (Lux) Sicav</b>      |   |                 |                         |         |        |
| LU0515769932                         | THREADNEEDLE (LUX) ENHANCED COMMODITIES         | COMMODITY       | 1,00%                   | 0,00%   | 234    |
| GB00B3D8PZ13                         | THREADNEEDLE CREDIT OPP INST EUR                | FLESSIBILE      | 0,50%                   | 0,00%   | 236    |
| <b>Threadneedle Invest. Services</b> |   |                 |                         |         |        |
| GB0002771383                         | THREADNEEDLE EUR SMALCOS                        | AZIONARIO       | 1,50%                   | 46,20%  | 239    |
| GB0009583252                         | THREADNEEDLE PAN EUROPEAN                       | AZIONARIO       | 1,50%                   | 46,20%  | 241    |
| GB00B01HLH36                         | THREADNEEDLE PAN EUROPEAN FOCUS                 | AZIONARIO       | 1,50%                   | 46,20%  | 243    |
| <b>UBS (Lux) Money Market Invest</b> |   |                 |                         |         |        |
| LU0010009420                         | UBS MONEY MARKET INVEST                         | MONETARIO       | 0,11%                   | 46,00%  | 10     |

Allegato (v\_24) – Informativa sugli OICR a cui sono collegate le prestazioni del contratto “Private Selecta”

| Codice ISIN                | Denominazione Fondo           | Categoria  | Commissione di gestione | Rebates | Pagina |
|----------------------------|-------------------------------|------------|-------------------------|---------|--------|
| <b>Vontobel Fund Sicav</b> |                               |            |                         |         |        |
| LU0105717820               | VONTOBEL ABSOLUTE RETURN BOND | FLESSIBILE | 0,85%                   | 55,00%  | 246    |

## II. Fondo di Liquidità

L'OICR scelto dalla Compagnia quale Fondo di Liquidità come indicato all'articolo 4 della Nota informativa è: UBS MONEY MARKET INVEST "P" (EUR) (ISIN LU0010009420).

Tale OICR è utilizzato per:

- il prelievo di quote relative all'attività di gestione della Compagnia;
- Il pagamento dei rebate da parte delle diverse Società di Gestione;
- L'eventuale riconoscimento dei crediti di imposta

In fase di sottoscrizione iniziale su tale OICR il cliente investirà per lo meno il 2.5% del capitale del capitale iniziale o di ogni eventuale capitale aggiuntivo.

In tale fondo, inoltre, in caso di sinistro saranno trasferite tutte le quote attribuite al contratto secondo quanto previsto alla all'articolo 5 della Nota informativa.

| <b>UBS (Lux) Money Market Invest</b>   |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>Denominazione del fondo</b>   |                                  |
| <b>UBS MONEY MARKET INVEST</b>   |                                  |
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0010009420   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 147  | P                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| MONETARIO EURO   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira a conseguire un rendimento costante, tenendo conto della sicurezza del capitale e della liquidità del patrimonio del fondo.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario, ovvero obbligazioni a breve termine, denominati in euro ed emessi da governi e società con un eccellente merito di credito. La scadenza residua media dei titoli in portafoglio non deve superare un anno. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore del fondo seleziona attentamente e combina emittenti e titoli con scadenze differenti al fine di sfruttare interessanti opportunità di guadagno, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |



|   |
|---|
| 31/10/1998  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |
| 0,11%   |
| <b>Rebates</b>  |
| 46,00%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Basso   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Inferiore a 1 anno  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può investire in strumenti derivati a scopo di copertura ed efficiente gestione di portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+2   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.ubs.com">http://www.ubs.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

### **III. Dettagli degli OICR disponibili per l'investimento**

Nelle tabelle che seguono sono indicati i dettagli degli OICR disponibili per l'investimento. Tra questi non è riportato il Fondo di Liquidità in quanto i dettagli di questo sono stati forniti separatamente nel paragrafo I di questo documento.

Le informazioni riportate sono tratte dai Prospetti Informativi pubblicati dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav; in alternativa, sono reperite da comunicazioni provenienti dalle medesime società.

In ogni caso, la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati ivi riportati risultassero errati o incompleti.

Le informazioni non reperibili dalla Compagnia non saranno riportate nell'Allegato (v\_24) alla Nota Informativa.

Per ulteriori informazioni sui singoli OICR si rinvia ai rispettivi Prospetti Informativi, disponibili sui siti Internet dei Gestori, raggiungibili, tramite apposito link, anche dal sito istituzionale della Compagnia ([www .arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)).

Allegato (v\_24) alla Nota Informativa riporta tutte le informazioni relative agli OICR aggiornate alla sottoscrizione del contratto; successivamente, in qualsiasi momento, il Contraente potrà reperire i relativi aggiornamenti sui siti internet dei Gestori, raggiungibili, tramite apposito link, anche dal sito istituzionale della Compagnia ([www .arcassicura.it](http://www .arcassicura.it)).

**AllianceBernstein****Denominazione del fondo****AB AMERICAN INCOME I2**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0249548461   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 340  | I2                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Comparto mira a realizzare un elevato rendimento dell'investimento tramite la generazione di reddito e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| In condizioni normali, il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in titoli di debito con merito di credito più elevato (Investment Grade) di emittenti governativi e societari statunitensi. Ciononostante, in determinate condizioni di mercato il Comparto può investire oltre il 50% del proprio patrimonio in titoli di debito con merito di credito più basso (inferiore a Investment Grade) e pertanto più rischiosi. Fino al 35% del patrimonio complessivo del Comparto può essere investito in titoli di emittenti di paesi diversi dagli Stati Uniti, compresi i paesi con mercati emergenti. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore diversifica la distribuzione tra titoli a breve e lungo termine per rispecchiare la propria previsione sull'andamento dei tassi d'interesse.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 30/05/2006   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,55%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|  |
|--|
| Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può fare un uso consistente di strumenti derivati per ottenere un'esposizione aggiuntiva, per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.alliancebernstein.com/investments">http://www.alliancebernstein.com/investments</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**AllianceBernstein****Denominazione del fondo****AB EUROPEAN INCOME PORTFOLIO**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0249549782   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 314  | I2                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Comparto mira a realizzare un elevato rendimento del vostro investimento tramite la generazione di reddito e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in titoli di debito emessi da società e governi europei denominati in valute europee.<br>Normalmente fino al 35% del patrimonio complessivo del Comparto può essere investito in titoli di debito con merito di credito più basso (inferiore a Investment Grade) e pertanto più rischiosi. Il Comparto può investire fino al 25% del proprio patrimonio netto nei paesi con mercati emergenti. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo prende decisioni attive di investimento.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 03/10/2006   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,55%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.alliancebernstein.com/investments">http://www.alliancebernstein.com/investments</a>                    |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Amundi Funds II

### Denominazione del fondo

#### AMUNDI S.F EUR COMMODITIES "H" ACC

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0271872185  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 199   | H                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| COMMODITY   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Bloomberg Commodity   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Comparto mira ad aumentare il valore degli investimenti nel medio-lungo termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto investe principalmente in derivati il cui valore è collegato agli indici UBS Commodity. Il Comparto esporrà almeno due terzi delle proprie attività alla performance di due o più indici di mercato delle materie prime. Il Comparto può anche investire in obbligazioni, obbligazioni convertibili, obbligazioni cum warrants, altri titoli a interesse fisso e titoli del mercato monetario.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto mira ad ottenere un'esposizione a diversi (minimo due) indici al fine di avere accesso a diversi segmenti di mercato. L'esposizione del Comparto agli indici può cambiare considerevolmente nel tempo in relazione alle condizioni di mercato prevalenti. Alcuni indici saranno utilizzati per ottenere una diversificazione del rischio. I rendimenti derivanti da un indice potrebbero parzialmente compensare quelli di un altro indice al fine di bilanciare i rendimenti dati dai mercati di futures su materie prime. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 21/02/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,80%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |

|  |
|--|
| Medio-Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre i rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come esposizione (sia a lungo che a breve termine) ad attività, mercati o flussi di reddito. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="https://www.amundi.lu/professional">https://www.amundi.lu/professional</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Amundi Funds II

### Denominazione del fondo

### PIONEER US DOLLAR SHORT-TERM

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0104258750  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 148   | E                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Comparto mira a generare reddito e a mantenere il valore dell'investimento nel breve-medio termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto investe principalmente in obbligazioni a breve termine denominate in dollari USA. Il Comparto può inoltre investire in titoli simili denominati in altre valute, a condizione che l'esposizione valutaria sia coperta principalmente nei confronti del dollaro USA. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Gestore utilizza sia analisi di mercato che analisi dei singoli emittenti per individuare le obbligazioni che sembrano offrire il miglior rendimento in relazione al proprio grado di rischio.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 04/07/2000  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,80%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 50,40%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Breve-Medio   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.amundi.lu/professional">https://www.amundi.lu/professional</a>                     |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Amundi Funds II

### Denominazione del fondo

#### PIONEER US FUNDAMENTAL GROWTH

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0347184748  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 321   | H                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO AMERICA   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Russell 1000 Growth   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Comparto mira ad aumentare il valore degli investimenti nel medio-lungo termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di società ubicate o che operano principalmente negli Stati Uniti.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| il Gestore utilizza uno stile di gestione "growth", per la ricerca di società con un potenziale di crescita degli utili superiore alla media. Il processo di investimento è guidato dalla ricerca fondamentale. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 11/07/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,80%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Medio-Lungo   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.amundi.lu/professional">https://www.amundi.lu/professional</a>                     |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Amundi Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO EQ

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0329449069   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 163  | ME                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| <p>L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire un rendimento positivo in qualsiasi situazione di mercato (strategia di tipo absolute return). In particolare, il Comparto tenta di conseguire un rendimento superiore ("sovraperformare"), al netto delle commissioni applicabili, rispetto all'indice EONIA (Euro Overnight Index Average) composto su base quotidiana maggiorato del 3%, nell'ambito di periodi di riferimento della durata di 3 anni, offrendo al tempo stesso un'esposizione al rischio controllata. Il comparto mira a non eccedere un Value at Risk (VaR) del 35% (VaR ex ante a 12 mesi al 95%).</p>   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Sebbene la maggior parte degli attivi del comparto sia investita in strumenti del mercato monetario, il rendimento del Comparto stesso deriva principalmente dagli investimenti in strumenti derivati basati sulla volatilità dei mercati azionari dell'Area Euro. I prezzi di tali strumenti derivati oscillano in base alla volatilità attesa dei mercati azionari dell'Area Euro (la volatilità è una misura della dispersione dei rendimenti di un'attività rispetto al rendimento medio di essa). Più precisamente, il comparto investe in opzioni sull'indice Euro Stoxx 50 negoziate sui mercati regolamentati ed aventi una scadenza media di un anno. Gli attivi eventualmente non investiti dopo aver raggiunto l'esposizione alla volatilità che il Comparto si prefigge vengono investiti in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire sino al 100% del proprio attivo netto in tali investimenti liquidi. Nel rispetto delle politiche sopra descritte, il Comparto è inoltre autorizzato ad investire sino ad un massimo del 10% del proprio patrimonio netto in OICVM e/o altri OICR.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| <p>Il comparto mira ad offrire un'esposizione alla volatilità del mercato azionario nella Zona Euro entro un quadro di rischio controllato. L'esposizione del Comparto alla volatilità è controllata in base ad una griglia obiettivo dipendente dal livello di volatilità del mercato azionario della Zona Euro.</p>  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 06/11/2007   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |

|  |
|--|
| 0,00%  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |
| Medio-Alto   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| 3 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| L'utilizzo di derivati costituirà parte integrante della politica di investimento: contratti future, opzioni, swap, negoziati sia su Mercati Autorizzati sia OTC, verranno utilizzati a fini di copertura dal rischio legato all'investimento in azioni, tassi di interesse, dividendi, valute e/o a fini di sovraesposizione al rischio della volatilità. Oltre agli utilizzi sopra descritti, il Comparto può avvalersi di strumenti derivati con finalità di copertura (in particolare dal rischio azionario, di tasso di interesse, di dividendo e di valuta). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.amundi.com">http://www.amundi.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Arca Sgr S.p.A.

### Denominazione del fondo

### Arca Azioni Internazionali

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IT0000382264             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 352                      | n/a                              |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO INTERNAZIONALE | Accumulazione                    |

### Benchmark

95% MSCI AC WORLD DAILY TR NET USD convertito in EURO  
5% ML EURO BILL

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

È un Fondo azionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti internazionali a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in euro, in dollari, sterline e yen e in via contenuta nelle valute dei Paesi Emergenti. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE. In via contenuta è prevista la possibilità di investire nei mercati dei Paesi Emergenti. Non è prevista la copertura del rischio di cambio.

### Politica di Investimento

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento, mantenendo un costante controllo del profilo di rischio assunto. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche delle maggiori economie mondiali nonché di analisi di bilancio.

### Data inizio operatività comparto

11/05/1987

### Commissione di gestione

1,80%

### Rebates

60,00%

### Profilo di rischio

Alto

### Orizzonte temporale minimo consigliato

|   |
|---|
| 8 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, ad una più efficiente gestione del portafoglio ed a finalità d'investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+0   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.arcaonline.it/">http://www.arcaonline.it/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



**Arca Sgr S.p.A.****Denominazione del fondo****Arca TE - Titoli Esteri**

|                            |                                  |
|----------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>                | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IT0000384641               | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>    | <b>Classe di quote</b>           |
| 351                        | n/a                              |
| <b>Categoria</b>           | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO | Accumulazione                    |

**Benchmark**

20% MSCI Daily TR Net World Index in USD e convertito in Euro  
10% MSCI Daily TR Net Emerging Markets Index in USD e convertito in Euro  
25% ML EMU Direct Government Bond Index  
15% ML EMU Corporate Large Cap Index  
20% Barclays Global Treasury Universal ex India ex China - GDP WEIGHTED BY COUNTRY  
10% ML Global Emerging Market Sovereign Plus  
10% Country Cap Hedged

**Topologia di gestione**

A Benchmark con stile di gestione attivo

**Finalità della gestione**

È un Fondo bilanciato obbligazionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

**Principali Asset ammissibili all'investimento**

Il Fondo investe in azioni di emittenti dei Paesi sviluppati ed emergenti per una percentuale non superiore al 45% del patrimonio ed in obbligazioni di emittenti governativi, sovranazionali e societari, sia dei Paesi sviluppati sia dei Paesi Emergenti. È prevista la possibilità di utilizzare anche in misura significativa parti di OICR collegati la cui politica d'investimento è compatibile con quella del Fondo. Non è prevista la copertura del rischio di cambio.

**Politica di Investimento**

Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'America, l'Europa e l'Asia. La durata media finanziaria del portafoglio del Fondo è compresa tra 3 e 10 anni.

**Data inizio operatività comparto**

13/02/1989

**Commissione di gestione**

1,50%

**Rebates**

60,00%

**Profilo di rischio**

|   |
|---|
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 4 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, ad una più efficiente gestione del portafoglio ed a finalità d'investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+0   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.arcaonline.it/">http://www.arcaonline.it/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Aviva Investors Sicav****Denominazione del fondo****AVIVA INVESTORS EUROPEAN EQUITY INCOME FUND**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0160781745  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 308   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Europe ex UK   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è l'apprezzamento nel tempo dell'investimento dell'Azionista realizzando un rendimento superiore rispetto alle azioni dell'indice MSCI Europe ex UK TR EUR  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Azioni e titoli legati ad azioni denominati in euro e in altre valute europee, quali gli ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt), opzioni su azioni, warrant azionari, certificati di partecipazione e certificati di compartecipazione agli utili   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto mira a ottenere la crescita del capitale investendo principalmente in azioni e titoli collegati ad azioni in Euro e in altre valute europee, quali ADR (American Depositary Receipt) e GDR (Global Depositary Receipt), opzioni su azioni, warrant azionari, certificati di partecipazione e certificati di distribuzione degli utili, allo scopo di massimizzare i rendimenti e generare una crescita del capitale. Il Comparto può investire inoltre in warrant e titoli convertibili quotati su un mercato azionario. I warrant collegati ad azioni non sono di norma acquistati, ma il Comparto può investire in tali titoli nel contesto di una corporate action per le azioni detenute nel portafoglio. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 20/01/2003  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 5 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può investire in strumenti derivati a scopo di copertura ed efficiente gestione di portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.avivainvestors.it">http://www.avivainvestors.it</a>                                     |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## AXA Rosenberg IM

### Denominazione del fondo

### AXA ROSENBERG JAPAN SC ALPHA

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE0031069721   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 189  | B                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PACIFICO   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI Japan Small Capx  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Comparto mira a fornire una crescita del capitale a lungo termine, superiore a quella dell'indice MSCI Japan Small Capx su base continua per tre anni.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Titoli azionari scambiati principalmente in Mercati regolamentati emessi da società aventi sede legale o che svolgano la maggior parte della propria attività economica (vale a dire non meno del 51%) in Giappone.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto investe principalmente in azioni di società giapponesi quotate di piccole dimensioni. Il gestore del fondo utilizza un modello per la selezione dei titoli sistematico e proprietario al fine di identificare le società che rappresentano, a suo parere, delle interessanti opportunità d'investimento, rispetto alle controparti del settore, in base a un'analisi della loro valutazione e prospettive in termini di utili. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 05/10/2001   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 42,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Superiore a 3 anni   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare derivati nel tentativo di ridurre il rischio complessivo dell'investimento, contenere i costi d'investimento o generare capitale o reddito aggiuntivi (nota come Gestione efficace del portafoglio). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+4   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+4   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.axarosenberg.com">http://www.axarosenberg.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND**

|                                 |                                  |
|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>                     | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0329592702                    | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>         | <b>Classe di quote</b>           |
| 329                             | D2                               |
| <b>Categoria</b>                | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI | Accumulazione                    |

**Benchmark**

JP Morgan GBI-EM Global Diversified

**Topologia di gestione**

A Benchmark con stile di gestione attivo

**Finalità della gestione**

Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.

**Principali Asset ammissibili all'investimento**

Il Fondo investe almeno il 70% del suo patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) denominati nelle valute locali di paesi in via di sviluppo. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza).

I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Asiatica per lo Sviluppo) con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei paesi dei mercati emergenti.

Il Fondo investirà nell'intera gamma di titoli a RF che possono includere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.

**Politica di Investimento**

Il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e, nel farlo, può prendere in considerazione l'Indice JP Morgan GBI-EM Global Diversified.

**Data inizio operatività comparto**

12/11/2007

**Commissione di gestione**

0,50%

**Rebates**

0,00%

**Profilo di rischio**

Alto

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare tecniche di investimento (che possono includere l'utilizzo di strumenti finanziari derivati (SFD)) per proteggere il valore del Fondo, per intero o in parte, o consentire al Fondo di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Fondo. Gli SFD sono investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti.</p> <p>Il CI può utilizzare SFD per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF GLOBAL ALLOCATION**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0212925753   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 164  | A2                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| BILANCIATO AZIONARIO   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| 36% S&P 500;<br>24% FTSE World (ex-US);<br>24% 5 Year US Treasury e<br>16% Indice Citigroup Non-USD World Government Bond  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso (RF) in normali condizioni di mercato. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato.                                |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.<br>Il Fondo può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo.<br>Il Fondo punterà in generale ad investire in titoli di società sottostimate (ossia il cui prezzo di mercato non riflette il valore sottostante). |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 21/04/2005   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |

|   |
|---|
| 54,60%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il CI può utilizzare tecniche di investimento (compreso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati (SFD)) per proteggere il valore del Fondo, per intero o in parte, o per consentire al Fondo di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Fondo. Gli SFD sono investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF LATIN AMERICAN**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0171289498  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 188   | A2                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Emerging Markets Latin America Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il comparto mira a massimizzare i rendimenti investendo in azioni di società con sede, o che svolgono parte predominante delle loro attività nei mercati emergenti dell'America Latina, fra cui il Messico e altri paesi dell'America Centrale e dei Caraibi. I mercati minori ed emergenti sono soggetti a specifiche considerazioni sul rischio legate a fattori politici, economici e di mercato. Di norma non viene effettuata alcuna copertura dell'esposizione valutaria. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 08/01/1998  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 54,60%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Molto Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il comparto può utilizzare titoli derivati sia per la gestione efficace del portafoglio che per la copertura del rischio cambio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF PACIFIC EQUITY**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0171290587  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 142   | E2                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PACIFICO  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI AC Asia Pacific Index  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il comparto investe il 70% del patrimonio netto totale in azioni di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente nei paesi del Bacino del Pacifico e dell'Australia. L'esposizione al rischio valutario è gestita in modo flessibile. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 05/08/1994  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 2,00%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 54,60%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio, nonché per una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF WORLD ENERGY**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0171301533  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 132   | A2                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI World Energy Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione e nella distribuzione di energia. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 06/04/2001  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 54,60%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Molto Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio, nonché per una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF WORLD GOLD**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0171305526  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 133   | A2                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| FTSE Gold Mines Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati. Il Fondo non detiene materialmente oro o altri metalli.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nel settore delle miniere d'oro. Il Fondo può inoltre investire in azioni di società che svolgono la loro attività economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli preziosi e di base e minerali. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 30/12/1994  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 54,60%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Molto Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio, nonché per una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**BlackRock Global Funds Sicav****Denominazione del fondo****BGF WORLD MINING**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0172157280  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 134   | A2                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Euromoney Global Mining Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati. Il Fondo non detiene materialmente oro o altri metalli.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nell'attività mineraria e/o nella produzione di metalli di base e preziosi e/o di minerali. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 24/03/1997  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 54,60%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Molto Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio, nonché per una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.blackrockinvestments.it">http://www.blackrockinvestments.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## BNY Mellon Global Funds

### Denominazione del fondo

#### BNY MELLON EMERGING MARKETS DEBT

|                           |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>               | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B06YC654              | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 326                       | C                                |
| <b>Categoria</b>          | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE | Accumulazione                    |

### Benchmark

N/A

### Topologia di gestione

Flessibile

### Finalità della gestione

Realizzare un rendimento totale superiore da un portafoglio di obbligazioni e altri strumenti di debito di mercati emergenti di tutto il mondo, o di derivati.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo:

- investirà nei mercati emergenti;
- investirà in titoli di stato e strumenti di debito simili emessi da un gruppo ampiamente diversificato di Paesi dei mercati emergenti;
- investirà in obbligazioni denominate in dollari statunitensi e strumenti di debito simili;
- investirà in obbligazioni con rating creditizi elevati e bassi (ossia obbligazioni investment grade e di qualità inferiore a investment grade, senza restrizioni alla qualità creditizia in base alla classificazione di Standard and Poor's o agenzie simili);
- investirà in derivati (ossia contratti finanziari il cui valore è legato alle previste evoluzioni dei prezzi dell'investimento sottostante) allo scopo di generare rendimenti e ridurre i costi e/o i rischi complessivi del Fondo;
- limiterà l'investimento in altri fondi di investimento (mutual funds) al 10%.

Il Fondo può:

- investire in obbligazioni e strumenti di debito simili emessi da società (ossia obbligazioni societarie) e altri organismi.

### Politica di Investimento

Il Fondo prende decisioni attive di investimento.

### Data inizio operatività comparto

22/12/2005

### Commissione di gestione

1,00%

### Rebates

|  |
|--|
| 0,00%  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |
| Alto   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| Medio-Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Fondo utilizzerà derivati allo scopo di generare rendimenti e ridurre i costi e/o il rischio complessivo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.bnymellonam.com">http://www.bnymellonam.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Carmignac Gestion

### Denominazione del fondo

### CARMIGNAC EMERGENTS

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| FR0010149302  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 119   | A                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI EM NR (USD) convertito in euro   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Titoli dei paesi emergenti, focalizzandosi prevalentemente alle azioni, ma senza escludere le obbligazioni dei paesi emergenti.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo è gestito discrezionalmente sulla base di una politica di allocazione attiva degli investimenti in titoli dei paesi emergenti, focalizzandosi prevalentemente alle azioni, ma senza escludere le obbligazioni dei paesi emergenti. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 03/02/1997  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 42,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Superiore a 5 anni  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo può utilizzare strumenti derivati e, in particolare, titoli strutturati con derivati incorporati, per coprire o dinamizzare l'attivo del Fondo Tali operazioni saranno effettuate entro i limiti del valore dell'attivo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.carmignac.it/it/index.htm">http://www.carmignac.it/it/index.htm</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Carmignac Gestion

### Denominazione del fondo

### CARMIGNAC INVESTISSEMENT

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| FR0010148981             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 167                      | A                                |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO INTERNAZIONALE | Accumulazione                    |

### Benchmark

MSCI AC WORLD NR (USD) convertito in euro

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il fondo sarà esposto per il 60% del suo patrimonio in azioni e tra lo 0% e il 40% in obbligazioni a tasso fisso, titoli di credito negoziabili, obbligazioni a tasso variabile e indicizzate all'inflazione della zona euro e/o internazionali. Il fondo potrà investire fino al 10% del patrimonio netto in OICVM (azionari, bilanciati, obbligazionari, di liquidità ecc.).

Il fondo potrà far ricorso a depositi e prestiti monetari, allo scopo di ottimizzare la tesoreria del Fondo. Il FCI potrà in particolare effettuare operazioni di prestito titoli, finalizzate ad ottimizzare i proventi dell'OICVM.

In ogni caso, l'ammontare degli investimenti in titoli strutturati con derivati incorporati non potrà eccedere il 10% dell'attivo netto.

### Politica di Investimento

La strategia di investimento è priva di vincoli di allocazione predeterminati in termini di area geografica, settore di attività, tipo o caratteristica dei titoli, pur essendo focalizzata su titoli azionari francesi ed esteri (prevalentemente paesi OCSE e paesi emergenti).

### Data inizio operatività comparto

26/01/1989

### Commissione di gestione

1,50%

### Rebates

42,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 5 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il gestore potrà investire puntualmente su titoli strutturati con derivati incorporati (warrant, credit link note, EMTN, buoni di sottoscrizione, certificati indicizzati alla volatilità dei mercati azionari) negoziati sui mercati della zona euro e/o internazionale, regolamentati o “over-the-counter”. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.carmignac.it/it/index.htm">http://www.carmignac.it/it/index.htm</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**De Groof Petercam****Denominazione del fondo****DPAM INVEST B EQUITIES WORLD SUSTAINABLE**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| BE0948500344   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 320  | F                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Obiettivo del fondo è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base a criteri legati allo sviluppo sostenibile.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il comparto investe principalmente in azioni e / o titoli equivalenti emessi da società, senza alcuna restrizione geografica.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il fondo investe principalmente (senza alcuna limitazione settoriale di qualsivoglia natura) in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese di tutto il mondo e selezionati in base a criteri legati allo sviluppo sostenibile (quali criteri sociali, ambientali e sostenibili). |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 13/06/2012   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,75%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| 6 anni   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il fondo può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati (quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward'), in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi (copertura o esposizione del/al rischio legato a determinati mercati). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.petercam.be">https://www.petercam.be</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Deutsche Invest I Sicav

### Denominazione del fondo

#### DEUTSCHE INVEST I TOP ASIA

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0145649181   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 307  | FC                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PACIFICO   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| 50% MSCI AC Far East<br>50% MSCI AC Far East ex Japan  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Obiettivo del fondo è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Prevalentemente azioni e valute.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in azioni di emittenti con sede in Asia o la cui attività prevalente si svolge in Asia. Una società viene considerata con attività prevalente in Asia se la maggior parte dei suoi utili o delle sue entrate viene generata in paesi di tale area. Per essere considerata emittente asiatico, la sede o l'attività prevalente della società deve essere a Hong Kong o in India, Indonesia, Giappone, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan, Thailandia e Cina. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 03/06/2002   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,75%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può investire in strumenti derivati a scopo di copertura ed efficiente gestione di portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://funds.deutscheawm.com/it/">https://funds.deutscheawm.com/it/</a>                           |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## E.I. Sturdza Funds

### Denominazione del fondo

**EI STURDZA NIPPON GROWTH**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B95WDX70  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 338   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PACIFICO  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Topix Total Return Index  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Comparto mira a massimizzare il rendimento dell'investimento investendo principalmente in azioni emesse in Giappone.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Prevalentemente azioni e titoli derivati.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investe in diverse azioni e prevede di gestire un portafoglio di investimento concentrato su un numero compreso tra 30 e 50 titoli o società. Il Comparto intende detenere un minimo di due terzi dell'attivo in titoli azionari.<br>Il Comparto può anche investire in contanti o strumenti del mercato finanziario, tra cui titoli di stato a breve emessi dal governo giapponese e denominati in JPY, i quali però non costituiscono una parte importante degli investimenti del Comparto. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 28/03/2013  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,00%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Molto Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |

|   |
|---|
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto utilizza derivati finanziari come future e opzioni per coprire il valore degli attivi del portafoglio di investimento ed ottenere una ulteriore esposizione di investimento, se necessario. È probabile che una parte considerevole degli attivi del Comparto venga investita in qualsiasi momento in strumenti finanziari derivati, il che potrebbe migliorare o peggiorare la performance del Comparto. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| T+4   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| T+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.eisturdza.com">http://www.eisturdza.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## E.I. Sturza Funds

### Denominazione del fondo

#### EI STURZA STRATEGIC EURO BOND

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B86MPF55   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 328  | I                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| Euribor a 3 mesi   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Comparto mira ad incrementare al massimo il rendimento degli investimenti tramite una combinazione di crescita del capitale e di reddito, investendo principalmente in titoli a reddito fisso denominati in Euro.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investe in diversi titoli societari e di stato e prevede di gestire un portafoglio di investimento concentrato su un numero compreso tra 30 e 50 missioni. Il Comparto intende detenere almeno il 50% dell'attivo in obbligazioni corporate investment grade.<br>Il Comparto si concentrerà su investimenti sottostanti che possano essere facilmente acquistati o venduti sul mercato con minime limitazioni in termini di liquidità.<br>Il Comparto può anche investire in contanti o strumenti del mercato monetario, tra cui titoli di stato a breve emessi dai governi e istituzioni e denominati in Euro, fino ad un massimo del 50% dell'attivo del Comparto. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Gli investimenti vengono scelti a discrezione del Comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 31/12/2012   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,45%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio-Basso  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|  |
|--|
| Medio-Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto utilizzerà derivati finanziari come future e opzioni per coprire il valore degli attivi del portafoglio di investimento ed ottenere una ulteriore esposizione di investimento, se necessario. È probabile che una parte considerevole degli attivi del Comparto venga investita in qualsiasi momento in strumenti finanziari derivati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+4  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.eisturdza.com">http://www.eisturdza.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Epsilon Sicav

### Denominazione del fondo

### EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0365358570  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 336   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Barclays Euro Treasury Bills® Index +1,00%  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Gestore, Epsilon SGR S.p.A., è conseguire un rendimento annuale medio in Euro, al lordo delle commissioni di gestione, superiore a quello di un portafoglio di strumenti obbligazionari privi di cedola a breve termine denominati in Euro (misurato dal rendimento del Barclays Euro Treasury Bills® Index) + 1,00% annuo su un orizzonte di 36 mesi.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il patrimonio netto del Comparto è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e società private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con basso merito creditizio ("speculative grade").<br>Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto può essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri fondi (fino al 10%) e disponibilità liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| N.d.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 21/04/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,25%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio-Basso   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 3 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| T+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| T+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.eurizoncapital.com">http://www.eurizoncapital.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Eurizon Fund

### Denominazione del fondo

### EURIZON AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0497418391   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 337  | Z                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Gestore è conseguire, su un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un rendimento in linea con quello storicamente registrato dagli indici azionari dei paesi occidentali nel lungo termine, mantenendo la perdita massima potenziale del portafoglio del Comparto a un livello inferiore a -14.80% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Questo Comparto è gestito utilizzando un modello dinamico di ripartizione degli investimenti che determina periodicamente la distribuzione del capitale tra strumenti azionari, obbligazionari e del mercato monetario. Questo modello si prefigge di investire prevalentemente in strumenti azionari che generano flussi di cassa regolari e offrono rendimenti superiori a lungo termine e tende a ridurre gli investimenti negli strumenti azionari quando si prevedono rendimenti inferiori. Non viene fornita alcuna garanzia in merito al conseguimento di tale obiettivo.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Almeno il 45% del patrimonio netto del Comparto è investito, direttamente o attraverso strumenti derivati, in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni quotati su mercati regolamentati in Europa e/o negli Stati Uniti d'America.<br>La quota del patrimonio netto del Comparto che non è investita in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni può essere investita in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito, di alto e medio merito creditizio ("investment grade") al momento dell'acquisto, emessi da autorità pubbliche o società private. In ogni caso, il Comparto non investe in strumenti obbligazionari altamente speculativi. Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto può essere investito in altri fondi o disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 20/05/2010   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,60%  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Rebates</b>  |
| 0,00%   |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 7 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| T+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| T+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.eurizoncapital.com">http://www.eurizoncapital.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Eurizon Fund

### Denominazione del fondo

**EURIZON FUND BOND CORPORATE EUR SHORT TERM**

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0335990569             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 330                      | Z                                |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE | Accumulazione                    |

### Benchmark

Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3 Year Index®

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Gestore del Comparto, Eurizon Capital SGR S.p.A., si prefigge di conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito a breve termine denominati in Euro ed emessi da società private con merito di credito "investment grade" (misurato dal rendimento del Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3 Year Index®).

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il patrimonio netto del Comparto è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito, di alto e medio merito creditizio ("investment grade"), emessi da società private di qualsiasi paese e denominati in Euro.

Il Comparto può anche investire fino al 30% del totale delle attività in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito denominati in valute diverse dall'Euro. Se tali valute non sono europee, il rischio di cambio viene coperto rispetto all'Euro.

Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto può detenere altri strumenti finanziari, come OICVM (sino al 10%), obbligazioni contingenti convertibili (sino al 10%) e disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito.

### Politica di Investimento

N.d.

### Data inizio operatività comparto

24/01/2008

### Commissione di gestione

0,16%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Medio-Basso   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.eurizoncapital.com">http://www.eurizoncapital.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Eurizon Fund

### Denominazione del fondo

**EURIZON FUND EQUITY ITALY**

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0725142979            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 313                     | R                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO ITALIA        | Accumulazione                    |

### Benchmark

FTSE Italia All-Share Capped Total Return in Euro®

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

L'obiettivo del Gestore consiste nel fornire crescita sul capitale investito nel tempo conseguendo un rendimento superiore al rendimento di un portafoglio di titoli italiani.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il patrimonio netto di questo Comparto sarà investito prevalentemente in strumenti finanziari azionari e strumenti correlati ad azioni di ogni tipo, comprese ad esempio azioni e obbligazioni convertibili in azioni, quotati su mercati regolamentati italiani e/o emessi da società o istituzioni costituite od operanti oppure derivanti parte dei loro ricavi in Italia. Il Comparto potrà altresì investire sino al 10% del proprio patrimonio netto in azioni e strumenti correlati ad azioni, quotati su mercati regolamentati dei Paesi aderenti all'Unione Economica e Monetaria (UEM) e/o emessi da società o istituzioni costituite od operanti oppure derivanti parte dei loro ricavi in Italia.

### Politica di Investimento

Gli investimenti sono selezionati sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società, con l'obiettivo di identificare gli strumenti finanziari con il maggiore potenziale di apprezzamento, rispetto al mercato nel suo complesso o al settore in cui operano gli emittenti. Il Comparto non è specializzato, ma può investire in un'ampia gamma di settori e industrie.

### Data inizio operatività comparto

28/06/2012

### Commissione di gestione

1,80%

### Rebates

58,80%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Molto Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.eurizoncapital.com">http://www.eurizoncapital.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### FIDELITY EUROPEAN GROWTH

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0296857971   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 121  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| FTSE World Europe  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira ad offrire agli investitori una crescita del capitale a lungo termine tramite portafogli di titoli o strumenti relativi, compresi strumenti finanziari derivati, diversificati e gestiti attivamente. |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito in azioni di società quotate nelle borse europee.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 02/05/2007   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 47,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo, (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per I comparti Azionari (anche a fini d'investimento su base limitata).</p> <p>Strumenti finanziari derivati quali future, contratti per differenza e swap su azioni possono essere utilizzati per replicare in modo sintetico la performance di un singolo titolo azionario, di un paniere di titoli azionari o di un indice di titoli azionari. Opzioni quali put, call e warrant possono essere utilizzate per consentire od obbligare I comparti ad acquistare o vendere azioni ad un valore prestabilito per ottenere la crescita del capitale, del reddito o la riduzione del rischio. Possono essere utilizzati anche swap a termine, swap a termine senza consegna fisica e swap su valute per gestire l'esposizione valutaria di un comparto. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+5   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0261946445   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 116  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI AC Asia Free exJapan  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira ad offrire agli investitori una crescita del capitale a lungo termine tramite portafogli di titoli o strumenti relativi, compresi strumenti finanziari derivati, diversificati e gestiti attivamente.                 |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito in azioni di società quotate nelle borse valori dell'Asia, escluso il Giappone. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 25/09/2006   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 47,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo, (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per i comparti Azionari (anche a fini d'investimento su base limitata).</p> <p>Strumenti finanziari derivati quali future, contratti per differenza e swap su azioni possono essere utilizzati per replicare in modo sintetico la performance di un singolo titolo azionario, di un paniere di titoli azionari o di un indice di titoli azionari. Opzioni quali put, call e warrant possono essere utilizzate per consentire od obbligare i comparti ad acquistare o vendere azioni ad un valore prestabilito per ottenere la crescita del capitale, del reddito o la riduzione del rischio. Possono essere utilizzati anche swap a termine, swap a termine senza consegna fisica e swap su valute per gestire l'esposizione valutaria di un comparto. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

**FIDELITY GLB FINANCL SERVS**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0346388704   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 168  | Y                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI AC World Financials (Net)   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira ad offrire agli investitori una crescita del capitale a lungo termine tramite portafogli di titoli o strumenti relativi, compresi strumenti finanziari derivati, diversificati e gestiti attivamente. |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito in azioni di società di tutto il mondo impegnate nella prestazione di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/04/2008   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,75%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo, (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per I comparti Azionari (anche a fini d'investimento su base limitata).</p> <p>Strumenti finanziari derivati quali future, contratti per differenza e swap su azioni possono essere utilizzati per replicare in modo sintetico la performance di un singolo titolo azionario, di un paniere di titoli azionari o di un indice di titoli azionari. Opzioni quali put, call e warrant possono essere utilizzate per consentire od obbligare I comparti ad acquistare o vendere azioni ad un valore prestabilito per ottenere la crescita del capitale, del reddito o la riduzione del rischio. Possono essere utilizzati anche swap a termine, swap a termine senza consegna fisica e swap su valute per gestire l'esposizione valutaria di un comparto. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### FIDELITY GLOBAL HIGH GRADE INCOME

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0766124803   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 315  | Y                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| <p>Il comparto mira ad offrire agli investitori un reddito relativamente elevato con la possibilità di redditi da capitale. È possibile investire in, od ottenere esposizione a, obbligazioni, o strumenti di debito o ai rispettivi elementi di rendimento (quali elementi di credito, di tassi d'interesse o di cambi).</p>  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Almeno il 70% investito in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a breve termine e di qualità elevata, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelti. Sono considerate di qualità elevata obbligazioni emesse da governi e assimilati e da organismi sovranazionali con rating di credito investment grade (attribuito da Standard &amp; Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente). Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Possono essere fatti investimenti in obbligazioni emesse in valute diverse dalla valuta di riferimento del comparto. L'esposizione alle valute può essere coperta, ad esempio, mediante contratti di cambio a termine. La valuta di riferimento è la valuta utilizzata per le relazioni e può essere diversa dalla valuta di negoziazione.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo prende decisioni attive di investimento.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 14/05/2012   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,38%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |

|   |
|---|
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Il Gestore può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo e (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per i comparti Obbligazionari (anche a fini d'investimento su base limitata). Strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati anche per (i) aumentare o ridurre l'esposizione al rischio dei tassi d'interesse (compresa l'inflazione) tramite l'uso di future su tassi d'interesse o obbligazioni, opzioni, swaption e tassi d'interesse, total return swap o swap sull'inflazione (ii) acquistare o vendere interamente o in parte il rischio di credito relativo a un singolo emittente o a più emittenti considerati in un paniere o indice tramite l'uso di opzioni, swap di default del credito e total return swap e (iii) coprire, ridurre o aumentare l'esposizione valutaria tramite l'uso di contratti a termine, compresi contratti a termine senza consegna fisica e swap su valute.</p> <p>Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati anche per replicare la performance di titoli detenuti fisicamente. Tra le altre strategie a reddito fisso figurano posizioni che beneficiano della perdita di valore o comportano l'esposizione a determinati elementi di rendimento di un particolare emittente o attivo, per produrre rendimenti scollegati da quelli del mercato generale o posizioni che non sarebbero state disponibili se non tramite l'uso di strumenti finanziari derivati. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa su attivi sottostanti.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### FIDELITY GLOBAL INDUSTRIALS

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0114723033   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 183  | E                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| Custom MSCI AC World Energy, Materials & Industrials (Net)   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira ad offrire agli investitori una crescita del capitale a lungo termine tramite portafogli di titoli o strumenti relativi, compresi strumenti finanziari derivati, diversificati e gestiti attivamente.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito in titoli azionari di società di tutto il mondo impegnate nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione, nella distribuzione, nella fornitura e nella vendita di materiali, attrezzature, prodotti e servizi relativi ai settori ciclici e delle risorse naturali. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/09/2000   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 2,25%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 57,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo, (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per I comparti Azionari (anche a fini d'investimento su base limitata).</p> <p>Strumenti finanziari derivati quali future, contratti per differenza e swap su azioni possono essere utilizzati per replicare in modo sintetico la performance di un singolo titolo azionario, di un paniere di titoli azionari o di un indice di titoli azionari. Opzioni quali put, call e warrant possono essere utilizzate per consentire od obbligare I comparti ad acquistare o vendere azioni ad un valore prestabilito per ottenere la crescita del capitale, del reddito o la riduzione del rischio. Possono essere utilizzati anche swap a termine, swap a termine senza consegna fisica e swap su valute per gestire l'esposizione valutaria di un comparto. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Fidelity Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### FIDELITY GREATER CHINA

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0115765595   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 124  | E                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI Golden Dragon (Net)   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira ad offrire agli investitori una crescita del capitale a lungo termine tramite portafogli di titoli o strumenti relativi, compresi strumenti finanziari derivati, diversificati e gestiti attivamente.                 |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito nelle azioni di società quotate nelle borse valori di Hong Kong, Cina e Taiwan. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/10/1990   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 2,25%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 57,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Molto Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Può utilizzare strumenti finanziari derivati a condizione che (a) si tratti di strumenti economicamente convenienti perché realizzati con un valido rapporto costi-benefici, (b) vengano sottoscritti per una o più d'una delle seguenti finalità (i) riduzione del rischio, (ii) riduzione del costo, (iii) generazione di ulteriore capitale o reddito per i comparti Azionari (anche a fini d'investimento su base limitata).</p> <p>Strumenti finanziari derivati quali future, contratti per differenza e swap su azioni possono essere utilizzati per replicare in modo sintetico la performance di un singolo titolo azionario, di un paniere di titoli azionari o di un indice di titoli azionari. Opzioni quali put, call e warrant possono essere utilizzate per consentire od obbligare i comparti ad acquistare o vendere azioni ad un valore prestabilito per ottenere la crescita del capitale, del reddito o la riduzione del rischio. Possono essere utilizzati anche swap a termine, swap a termine senza consegna fisica e swap su valute per gestire l'esposizione valutaria di un comparto. Gli strumenti finanziari derivati possono essere negoziati fuori borsa ("OTC") e/o in borsa.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.fidelity-italia.it">http://www.fidelity-italia.it</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

**FRANKLIN EURO HIGH YIELD**

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0195952261             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 159                      | I                                |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE | Accumulazione                    |

### Benchmark

BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Franklin Euro High Yield Fund si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio-lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di qualità inferiore emesse da governi e società situati in qualunque paese, specialmente quelle denominate in euro.

Il Fondo può investire in misura minore in:

- altri tipi di titoli denominati in euro, comprese azioni e obbligazioni di qualità superiore;
- strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento;
- titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività).

### Politica di Investimento

Il Fondo cercherà di eliminare il rischio di cambio coprendo, nei confronti dell'euro, gli investimenti denominati in altre monete. Il team d'investimento gestisce il rischio delle obbligazioni societarie mediante un esame dettagliato delle singole società e dei settori specifici allo scopo di valutarne l'affidabilità creditizia.

### Data inizio operatività comparto

31/08/2004

### Commissione di gestione

0,60%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Medio   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto potrà impiegare strumenti finanziari derivati a scopo di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o d'investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

#### FRANKLIN EUROPEAN SM CAP GROWTH

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0195949473  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 122   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Europe Small-Mid Cap Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Franklin European Small-Mid Cap Growth Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di piccole e medie dimensioni (con una capitalizzazione di mercato compresa tra 100 milioni di euro e 8 miliardi di euro) situate, o che conducono attività significative, in paesi europei.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il team d'investimento esegue una ricerca approfondita allo scopo di creare un portafoglio concentrato di titoli miranti ad attenuare il rischio, generando contemporaneamente rendimenti interessanti nel tempo. La percentuale investita in settori diversi cambia di tanto in tanto in base ai settori che sembrano offrire le opportunità migliori. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 31/08/2004  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,70%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Medio-Lungo   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                       |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                               |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                              |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

**FRANKLIN INDIA**

|                           |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>               | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0231205427              | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 155                       | I                                |
| <b>Categoria</b>          | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI | Accumulazione                    |

### Benchmark

MSCI India Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Franklin India Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in India.

Il Fondo può investire in misura minore in titoli del mercato monetario.

### Politica di Investimento

Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e possono offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il team d'investimento considera anche le tendenze economiche che potrebbero influenzare i prezzi dei titoli o i valori delle monete.

### Data inizio operatività comparto

25/10/2005

### Commissione di gestione

0,70%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

Alto

### Orizzonte temporale minimo consigliato

Medio-Lungo

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                       |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                               |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                              |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

**FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN**

| ISIN             | Valuta di denominazione   |
|------------------|---------------------------|
| LU0195950059     | EUR                       |
| Codice Compagnia | Classe di quote           |
| 120              | I                         |
| Categoria        | Destinazione dei proventi |
| AZIONARIO EUROPA | Accumulazione             |

### Benchmark

MSCI Europe (Net Dividends) Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Franklin Mutual European Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e, in via secondaria, di generare reddito a medio - lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in paesi europei.

Il Fondo può investire in misura minore in:

- azioni emesse da società coinvolte in fusioni, consolidamenti, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie;
- obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) di società coinvolte in riorganizzazioni o ristrutturazioni finanziarie;
- titoli di emittenti non europei (limitatamente al 10% delle attività);
- derivati a fini di copertura e investimento. In circostanze di mercato eccezionali, il Fondo può detenere temporaneamente un importo maggiore di liquidità laddove, a giudizio del gestore, i mercati registrano una volatilità eccessiva, un calo generale protratto o altre condizioni sfavorevoli.

### Politica di Investimento

Sebbene il Fondo investa generalmente in almeno cinque paesi, può investire anche soltanto in uno o due paesi. Il Fondo al momento intende investire principalmente in titoli di emittenti dell'Europa occidentale. Il team d'investimento esegue un'analisi e una ricerca fondamentale approfondita allo scopo di individuare e acquistare le azioni e le obbligazioni a suo giudizio negoziate a sconto.

### Data inizio operatività comparto

31/08/2004

### Commissione di gestione

0,70%

### Rebates

|   |
|---|
| 0,00%   |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

**FRANKLIN MUTUAL GLB DISCOVERY**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0392600937  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 170   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO INTERNAZIONALE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI World Index  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Franklin Mutual Global Discovery Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| <p>Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da società situate in qualunque paese.</p> <p>Il Fondo può investire in misura minore in:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- titoli di società coinvolte in fusioni, consolidamenti, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie;</li><li>- obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) di società coinvolte in riorganizzazioni o ristrutturazioni finanziarie;</li><li>- derivati a fini di copertura e investimento;</li><li>- obbligazioni emesse da governi di qualunque paese.</li></ul> <p>In circostanze di mercato eccezionali, il Fondo può detenere temporaneamente un importo maggiore di liquidità laddove, a giudizio del gestore, i mercati registrano una volatilità eccessiva, un calo generale protratto o altre condizioni sfavorevoli.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Sebbene si concentri su società di medie e grandi dimensioni (ossia con una capitalizzazione di mercato di almeno 1,5 miliardi di dollari statunitensi), il Fondo può investire in aziende di qualunque dimensione. Il team d'investimento esegue un'analisi e una ricerca fondamentale approfondita allo scopo di individuare e acquistare le azioni e le obbligazioni a suo giudizio negoziate a sconto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 05/11/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,70%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

**FRANKLIN TECHNOLOGY**

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0366762994            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 193                     | I                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE    | Accumulazione                    |

### Benchmark

BofA Merrill Lynch 100 Technology Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Franklin Technology Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da società tecnologiche di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese del mondo.

Il Fondo può investire in misura minore in obbligazioni di emittenti societari.

Le società in cui il Fondo investe possono operare in svariati settori come ad esempio quelli relativi a computer, hardware, telecomunicazioni, elettronica, media e servizi di informazione nonché strumenti di precisione destinati a beneficiare dello sviluppo, del progresso e dell'utilizzo di servizi e dispositivi di comunicazione e tecnologici.

### Politica di Investimento

Il team d'investimento valuta ogni società, analizzando fattori come la qualità della gestione e le prospettive di crescita.

### Data inizio operatività comparto

16/06/2008

### Commissione di gestione

0,70%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

Alto

### Orizzonte temporale minimo consigliato

|   |
|---|
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                       |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                               |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                              |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

### TEMPLETON ASIAN GROWTH

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0195950992   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 161  | I                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI All Country Asia ex-Japan Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Templeton Asian Growth Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe principalmente in:<br>- azioni emesse da società di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone);<br>- azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in paese asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone).<br>Il Fondo può investire in misura minore in:<br>- azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che, a suo giudizio, sono destinati a offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 30/06/1991   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,90%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>                                 |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                       |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                               |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                              |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

### TEMPLETON GLB TOTAL RET

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0294221097   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 160  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Templeton Global Total Return Fund si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio - lungo termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe principalmente in:<br>- obbligazioni di qualsivoglia qualità (compresi titoli di qualità inferiore come, per esempio, titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente.<br>Il Fondo può investire in misura minore in:<br>- titoli garantiti da ipoteche e da attività;<br>- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti;<br>- titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività).  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| La natura flessibile e opportunistica della strategia consente al team d'investimento di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il grande team Franklin Templeton di specialisti del reddito fisso cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di reddito, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il team d'investimento esegue una ricerca approfondita sui vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 10/04/2007   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,05%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |

|   |
|---|
| 54,40%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

### TEMPLETON GLOBAL BOND

|                               |                                  |
|-------------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>                   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0294219869                  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>       | <b>Classe di quote</b>           |
| 138                           | A                                |
| <b>Categoria</b>              | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO INTERNAZIONALE | Accumulazione                    |

### Benchmark

P Morgan Global Government Bond Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Templeton Global Bond Fund si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio-lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente.

Il Fondo può investire in misura minore in:

- obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese;
- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti.

### Politica di Investimento

La natura flessibile e opportunistica della strategia consente al team d'investimento di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il grande team Franklin Templeton di specialisti del reddito fisso cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di reddito, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il team d'investimento esegue un'accurata ricerca dei vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete.

### Data inizio operatività comparto

10/04/2007

### Commissione di gestione

1,05%

### Rebates

54,40%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Franklin Templeton IF Sicav

### Denominazione del fondo

### TEMPLETON GLOBAL INCOME

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU1022657263            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 341                     | I                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| BILANCIATO AZIONARIO    | Accumulazione                    |

### Benchmark

50% MSCI All Country World Index  
50% Barclays Multiverse Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Templeton Global Income Fund si prefigge di massimizzare il reddito corrente e aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe principalmente in:

- obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore e insolventi) emesse da governi, entità legate a governi e società situati in qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti
- azioni emesse da società situate in qualunque paese

Il Fondo può investire in misura minore in:

- quote di altri fondi comuni d'investimento (limitatamente al 10% delle attività)
- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti.

### Politica di Investimento

Nel selezionare le azioni, il team d'investimento cerca di individuare quelle che sembrano offrire dividendi interessanti e potenzialità di aumento di valore a lungo termine. Nel selezionare le obbligazioni, il team d'investimento cerca di trarre profitto dalle tendenze globali dei tassi d'interesse, del credito e dei cambi allo scopo di aumentare il valore a lungo termine e generare reddito.

### Data inizio operatività comparto

07/02/2014

### Commissione di gestione

0,60%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.franklintempleton.it">http://www.franklintempleton.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**GAM (Luxembourg) S.A.****Denominazione del fondo****GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND DEFENDER**

|                           |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>               | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0363795708              | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 318                       | C                                |
| <b>Categoria</b>          | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE | Accumulazione                    |

**Benchmark**

N/A

**Topologia di gestione**

Flessibile

**Finalità della gestione**

L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire un rendimento (assoluto) positivo in un periodo mobile di 36 mesi sia nelle fasi di rialzo che in quelle di ribasso dei mercati finanziari, diversificando al contempo i rischi.

**Principali Asset ammissibili all'investimento**

Il Comparto investe almeno i 2/3 del patrimonio in una gamma ampiamente diversificata di obbligazioni. Il Comparto può investire il patrimonio in diverse valute, le cui fluttuazioni nei confronti della sua valuta di riferimento possono essere sottoposte a copertura. Il Comparto investe in obbligazioni a tasso fisso e variabile. Tali titoli sono emessi da società, da governi e da amministrazioni locali (di paesi industrializzati ed emergenti). È possibile investire in obbligazioni con qualsiasi scadenza, valuta e rating (capacità di rimborso del debito).

Inoltre, il Comparto può investire in obbligazioni convertibili in azioni. Il Comparto può altresì investire fino al 20% in obbligazioni complesse, quali titoli garantiti da attività.

**Politica di Investimento**

Il Comparto non si orienta ad alcun indice di riferimento. Pertanto, non è soggetto ad alcuna limitazione nella selezione delle classi di attività, delle strategie, degli strumenti finanziari da utilizzare e della relativa ponderazione. Per confrontare i rendimenti il Comparto utilizza un indice che riproduce il contesto dei tassi d'interesse a breve termine.

**Data inizio operatività comparto**

30/07/2008

**Commissione di gestione**

0,45%

**Rebates**

0,00%

**Profilo di rischio**

|   |
|---|
| Medio-Basso   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari complessi con finalità di copertura del patrimonio e per trarre profitto da investimenti promettenti. Questi strumenti comportano un effetto leva aggiuntivo e possono far oscillare considerevolmente il patrimonio del Comparto sia al rialzo che al ribasso. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.funds.gam.com">http://www.funds.gam.com</a> .   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**GAM (Luxembourg) S.A.****Denominazione del fondo****GAM MULTISTOCK GERMAN FOCUS EQUITY**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0048167497   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 301  | B                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| Composite DAX Index  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del comparto consiste nel conseguire un incremento del capitale a lungo termine. A tal fine, il Comparto investe in azioni di società con sede nella Repubblica federale di Germania, adottando una strategia di tipo value.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investe almeno i 2/3 del patrimonio in società con sede nella Repubblica federale di Germania. Si punta sulle singole società che, in base ai criteri di selezione del team di gestione, appaiono sottovalutate e presentano un valore stabile a lungo termine.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto raffronta la propria performance con l'indice di riferimento Composite DAX, rappresentativo del mercato azionario tedesco. Il Comparto punta a sovraperformare l'indice di riferimento nel lungo periodo. Per la selezione e la ponderazione degli investimenti il Comparto non è vincolato all'indice di riferimento. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 15/12/1993   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,20%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 54,60%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>                                |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                           |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>                                      |
| <a href="http://www.funds.gam.com">http://www.funds.gam.com</a> . |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Generali Investments Sicav

### Denominazione del fondo

### GENERALI EURO BOND 1-3 YEARS

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0396183112            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 316                     | B                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO EURO    | Accumulazione                    |

### Benchmark

J.P. Morgan EMU 1-3 Years Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

L'obiettivo del Fondo consiste nel sovraperformare il Benchmark investendo in titoli di debito di buona qualità denominati in euro, al fine di creare un portafoglio con una scadenza media ponderata compresa tra 1 e 3 anni.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investirà prevalentemente in titoli di debito denominati in euro con rating di livello investment grade. Il Fondo investirà essenzialmente in titoli di Stato.  
Il Fondo può investire su base accessoria in strumenti del mercato monetario e depositi bancari, e, sempre su base accessoria, può detenere obbligazioni di agenzie governative, autorità locali, organismi sovranazionali ed emittenti societari e titoli garantiti da attività (ABS) con rating investment grade denominati in euro. Fino a un massimo del 25% del patrimonio totale del Fondo potrà essere investito in obbligazioni convertibili. Il fondo potrà detenere titoli azionari a seguito di una conversione, per un massimo del 5% del patrimonio netto.

### Politica di Investimento

Il comparto verrà gestito con un posizionamento sulla curva dei rendimenti nell'intervallo 1-3. Tale posizionamento può essere ottenuto mediante investimenti in obbligazioni con scadenza ponderata media del portafoglio di 1-3 anni, o con il prolungamento di tale scadenza tramite investimenti in obbligazioni per l'intera curva dei rendimenti.

### Data inizio operatività comparto

05/11/2008

### Commissione di gestione

0,10%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Medio-Basso   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari e derivati a fini di copertura, per la gestione efficiente del portafoglio e per fini di investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.generali-fm.lu">http://www.generali-fm.lu</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Hedge Invest International

### Denominazione del fondo

#### HEDGE INVEST NUMEN CREDIT CL

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00BLG31403  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 335   | D                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Fondo ha l'obiettivo di generare rendimenti positivi per gli investitori indipendentemente dai movimenti di mercato.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| <p>Il Fondo investe principalmente in strumenti di credito quotati, inclusi (ma non limitati a) obbligazioni societarie e governative a tasso fisso e/o variabile, strumenti di debito e obbligazioni, prestiti e obbligazioni derivanti da cartolarizzazione di prestiti, debiti e mutui. Gli strumenti di debito in cui il Fondo investe possono avere ogni tipo di rating o possono essere senza rating e possono essere emessi da entità basate in ogni paese, inclusi paesi emergenti.</p> <p>Inoltre il Fondo può investire o avere esposizione tramite FDI a altri tipi di strumenti, tra cui azioni (titoli azionari o azioni privilegiate) o valute al fine di trarre vantaggio dalle condizioni di mercato.</p> <p>Il fondo può assumere posizioni lunghe (acquistando e detenendo un titolo per beneficiare della salita del valore nel lungo termine) o, tramite FDI, assumere posizioni corte (esposizione su un titolo per beneficiare da una discesa del valore) su strumenti nei quali investe.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| <p>Per raggiungere l'obiettivo, il Fondo utilizzerà diverse strategie di investimento con un approccio di trading di tipo opportunistico. Queste strategie includono quelle che cercano di trovare discrepanze tra il valore di mercato e il valore teorico di un titolo o tra il valore di differenti tipi di strumenti dello stesso emittente; analisi fondamentale di un mercato, settore o area geografica, trend a livello macro nel mercato del credito e strategie basate su strumenti finanziari derivati ("FDI") (contratti tra due o più parti il cui valore dipende dalla salita o discesa di un titolo sottostante).</p>  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 17/04/2014  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |

|   |
|---|
| 42,00%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Medio   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il fondo può utilizzare FDI al fine di una più efficiente gestione del portafoglio, tanto al fine di gestire il rischio quanto a scopo di investimento. Il fondo può, su base temporanea, far ricorso alla leva finanziaria tramite FDI. La leva può avere l'effetto di produrre guadagni e perdite maggiori dell'ammontare pagato per i derivati utilizzati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| T+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| T+0   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.hedgeinvest.it">https://www.hedgeinvest.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## HSBC Global Investment Sicav

### Denominazione del fondo

### HSBC GIF EUROLAND EQ SMALLER CO.

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0165074070  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 302   | IC                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo è quello di offrire una crescita del capitale e del relativo reddito del vostro investimento nel tempo.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il fondo investirà di norma almeno il 90% del relativo patrimonio in titoli azionari (azioni) di società e titoli analoghi. Il fondo investirà in società di piccole e medie dimensioni. Tali società avranno sede in qualunque paese della zona euro. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio in altri fondi di tipo aperto, compresi altri fondi di HSBC. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il fondo è gestito in maniera attiva e non replica alcun indice di riferimento. In occasione della selezione di investimenti, potrà essere preso in considerazione un indice di riferimento. L'indice di riferimento del fondo è MSCI EMU SMID Net.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 02/08/2006  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Lungo   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il fondo userà i derivati per raggiungere il proprio obiettivo di investimento. Il fondo può anche utilizzare strumenti derivati a scopo di copertura o gestione efficiente del portafoglio (ad esempio per gestire rischi o costi o per generare capitale o reddito aggiuntivo). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+4   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+4   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.assetmanagement.hsbc.com/">http://www.assetmanagement.hsbc.com/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**ING (L) Sicav****Denominazione del fondo****ING (L) INVEST EURO HIGH DIV**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0127786431   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 190  | P                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI EMU NR  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è quello di battere la performance del benchmark MSCI EMU NR.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il fondo investe in società, quotate nelle borse dei paesi dell' Eurozona, con un dividend yield interessante. Il portafoglio è diversificato tra paesi, imprese e settori.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| È basata su un'analisi approfondita che si prefigge di selezionare i titoli più promettenti. La strategia si concentra su aziende con dividendi stabili. La selezione dei titoli è perciò basata sull'aspettativa che quei titoli offrano un dividend yield sostenibile in considerazione della solidità patrimoniale. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 07/04/1999   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 50,40%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| N.d.   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                       |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                               |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                              |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.nnip.com/con/IT/it/">https://www.nnip.com/con/IT/it/</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**ING (L) Sicav****Denominazione del fondo****ING (L) INVEST FOOD&BEVS**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0546912469  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 312   | P                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI World Consumer Staples (Net) hedged (EUR)  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è quello di battere la performance del benchmark MSCI World Consumer Staples (Net) hedged (EURO).   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il fondo investe in società food & beverage a livello mondiale. Sono incluse società che svolgono la loro attività nei seguenti settori:<br>produzione e distribuzione di prodotti alimentari, bevande e tabacco; produzione di beni non durevoli (articoli per la casa e prodotti personali); distributori al dettaglio di alimenti e prodotti farmaceutici. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| N.d.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 25/05/2010  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 50,40%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| N.D.  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo esemplificativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- opzioni e future su valori mobiliari o strumenti del mercato monetario;</li> <li>- future e opzioni su indici;</li> <li>- future, opzioni e swap su tassi d'interesse;</li> <li>- swap di performance;</li> <li>- contratti di cambio a termine e opzioni su valute.</li> </ul> <p>Il comparto può anche effettuare operazioni di prestito titoli e di pronti contro termine.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.nnip.com/con/IT/it/">https://www.nnip.com/con/IT/it/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Invesco Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0334857785  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 305   | E                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PACIFICO  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è ottenere un incremento del capitale a lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche (con esclusione del Giappone) ed in società le cui attività traggono vantaggio o sono collegate ai consumi locali.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Comparto è conseguire l'apprezzamento del capitale nel lungo termine, investendo almeno il 70% delle attività totali (senza tenere conto delle attività liquide accessorie) in titoli azionari di società asiatiche le cui attività siano destinate a beneficiare della, ovvero correlate alla, crescita del consumo interno delle economie asiatiche, Giappone escluso. Fino al 30% delle attività totali del Comparto può essere investito in liquidità e suoi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e strumenti legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese obbligazioni convertibili) di emittenti di tutto il mondo. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 25/03/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 2,25%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 60,90%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |

|  |
|--|
| 5-10 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può ricorrere a strumenti finanziari derivati esclusivamente ai fini di copertura e di una gestione efficiente di portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.invesco.it">http://www.invesco.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Invesco Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### INVESCO BALANCED-RISK ALLOCATION

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0432616810   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 317  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale positivo durante un ciclo di mercato, mantenendo una correlazione moderata agli indici dei mercati finanziari tradizionali.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto potrà acquisire esposizione ad azioni e titoli di debito direttamente oppure facendo ricorso a strumenti finanziari derivati.<br>L'esposizione alle materie prime sarà acquisita in particolare mediante investimenti in materie prime negoziate in borsa, titoli negoziati in borsa, fondi negoziati in borsa e swap su indici di materie prime idonei.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto intende conseguire il proprio obiettivo tramite un processo di asset allocation tattica e strategica a tre principali classi di attività: titoli azionari, titoli di debito e materie prime:<br>– In primo luogo, il Consulente per gli investimenti bilancerà il contributo al rischio di ciascuna delle classi di attività per costruire l'allocazione strategica.<br>– In secondo luogo, il Consulente per gli investimenti sposterà tatticamente le allocazioni a ciascuna delle classi di attività in funzione del contesto di mercato. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/09/2009   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,75%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio-Alto   |                                  |

|  |
|--|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| 5-10 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Fondo acquisirà esposizione tramite strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) e la sua esposizione totale potrà raggiungere il triplo del valore del Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.invesco.it">http://www.invesco.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Invesco Funds Sicav****Denominazione del fondo****INVESCO EURO CORPORATE BOND**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0243958047   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 306  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto mira a ottenere nel medio-lungo termine un rendimento competitivo in Euro sugli investimenti con una relativa sicurezza del capitale rispetto agli investimenti azionari.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investirà almeno due terzi dei suoi attivi totali (senza tener conto degli attivi liquidi accessori) in titoli o strumenti di debito espressi in Euro di emittenti privati.<br>Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni a tasso fisso e variabile investment grade e in altri titoli di debito che, ad opinione del Consulente per gli Investimenti abbiano un'analogia qualità del credito, emessi da società di tutto il mondo oppure emessi o garantiti da un Governo, da un'agenzia governativa o da un'organizzazione sovranazionale o pubblica internazionale di tutto il mondo. Il Comparto può investire in titoli non investment grade che in genere non supereranno il 30% degli attivi netti del Comparto. Fino ad un terzo degli attivi totali del Comparto (senza tener conto degli attivi liquidi accessori) può essere investito in strumenti di debito non-Euro o in strumenti di debito emessi da debitori pubblici internazionali. La copertura dal rischio di cambio è a discrezione del Consulente per gli Investimenti. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo prende decisioni attive di investimento.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 31/03/2006   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,65%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |

|  |
|--|
| Medio  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| 5-10 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.invesco.it">http://www.invesco.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Invesco Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### INVESCO GLOBAL TOTAL RET

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0534240071   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 342  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è generare reddito e ottenere un incremento del capitale a lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investirà principalmente in strumenti obbligazionari (comprese obbligazioni emesse da società e governi) su scala mondiale.<br>Il Fondo può investire, in via temporanea, fino al 100% del suo valore in liquidità e mezzi equivalenti in funzione delle condizioni di mercato. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Consulente per gli investimenti intende gestire attivamente il Comparto e andrà in cerca di opportunità nell'universo di investimento che, a suo parere, contribuirà a conseguire l'obiettivo del Comparto.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 15/09/2010   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,65%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| 5-10 anni  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo acquisirà esposizione tramite strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) e l'esposizione totale potrà raggiungere il doppio del valore del Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.invesco.it">http://www.invesco.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Invesco Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0243957668   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 343  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è ottenere reddito e incremento del capitale a lungo termine.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno il 70% delle attività totali del Comparto (senza tener conto delle attività liquide accessorie) sarà investito in titoli europei. Il Comparto investirà oltre il 50% delle attività totali in titoli di debito europei. Fino al 30% delle attività totali del Comparto potrà essere investito complessivamente in liquidità e suoi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e titoli legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese le obbligazioni convertibili) di emittenti in tutto il mondo. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Per misurare la propria esposizione globale, il Comparto adotta l'approccio del Value-at-Risk (VaR) assoluto.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 31/03/2006   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,80%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio-Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| 5-10 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può ricorrere a strumenti finanziari derivati esclusivamente ai fini di copertura e di una gestione efficiente di portafoglio |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.invesco.it">http://www.invesco.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Janus Capital

### Denominazione del fondo

### JANUS GLOBAL REAL ESTATE

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE0033534995            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 153                     | A                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE    | Accumulazione                    |

### Benchmark

FTSE/EPRA NAREIT Global Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Fondo si prefigge un rendimento totale (crescita di capitale e reddito) dell'investimento nel tempo.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe prevalentemente a livello internazionale nelle azioni di società attive nel settore immobiliare, o correlate al medesimo, o di società che controllano cospicue proprietà immobiliari. Il Fondo investe altresì in "REIT" (tipo di fondo d'investimento) che investono in proprietà di tipo immobiliare che generano reddito (ad es. appartamenti, centri commerciali e direzionali). Il Fondo potrà investire in mercati di paesi in via di sviluppo. Il Fondo potrà investire in aziende di qualsiasi dimensione, incluse quelle a bassa capitalizzazione (imprese di piccolissime dimensioni).

### Politica di Investimento

Nello scegliere gli investimenti per il Janus Global Real Estate Fund, il Sub-Consulente per gli Investimenti competente ricerca i titoli che evidenziano una buona gestione, solidi bilanci, una crescita degli investimenti dei "fondi da operazioni" superiore alla media e che sono negoziati con uno sconto rispetto al valore delle attività sottostanti. Con l'espressione "fondi da operazioni" si indica generalmente il reddito netto del REIT (esclusi profitti (o perdite) generati dalla ristrutturazione del debito e dalla vendita di proprietà) cui va ad aggiungersi il deprezzamento dei beni immobili.

### Data inizio operatività comparto

29/09/2003

### Commissione di gestione

1,25%

### Rebates

58,00%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Fondo potrà ricorrere a derivati (strumenti finanziari complessi) allo scopo di ridurre il rischio o il costo nel portafoglio. È inoltre previsto il ricorso ai derivati, in misura minore, per generare rendimenti o ricavi ulteriori per il Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="https://www.janusinternational.com">https://www.janusinternational.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Legg Mason Global Funds

### Denominazione del fondo

**LEGG MASON GB US AGRSV GROWTH PREM**

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B241FD07            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 344                     | P                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO AMERICA       | Accumulazione                    |

### Benchmark

Russell 3000 Growth

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire la crescita del proprio valore a lungo termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il fondo investirà almeno il 70% delle proprie attività in azioni di società statunitensi.

Il fondo investirà generalmente in 50-70 società.

Il fondo può inoltre investire fino al 20% in società esterne agli Stati Uniti.

### Politica di Investimento

I gestori di portafoglio del fondo cercheranno di concentrarsi su società che a loro giudizio stanno evidenziando o hanno il potenziale per evidenziare una crescita degli utili e/o flussi monetari superiori alla media.

### Data inizio operatività comparto

14/12/2010

### Commissione di gestione

0,65%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

Alto

### Orizzonte temporale minimo consigliato

Lungo

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può anche investire in determinate tipologie di strumenti derivati, ma solo a fini di gestione efficiente del portafoglio. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.leggmason.it">http://www.leggmason.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Lombard Odier Funds Sicav

### Denominazione del fondo

#### LO FUNDS INFLATION-LINKED BOND

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0455375872   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 327  | N                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del Comparto è fornire protezione contro un aumento inatteso dell'inflazione nell'Eurozona.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investe in obbligazioni legate all'inflazione e altri titoli di debito a tasso fisso e variabile e a breve termine denominati in EUR, emessi o garantiti da emittenti sovrani membri dell'UME.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Gestore utilizza un modello proprietario che determina e adegua il peso dell'emittente secondo i suoi fondamentali. L'approccio assicura che i debitori con la maggiore capacità di rimborsare i propri impegni abbiano i pesi maggiori (quanto più alto è il rischio d'inadempienza dell'emittente, tanto più basso è il peso in portafoglio). |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 18/01/2010   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,38%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| N.D.   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>                                    |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                               |
| L'utilizzo di derivati è parte della strategia d'investimento.        |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                       |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                      |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.lombardodier.com">http://www.lombardodier.com</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## M&G International Investments

### Denominazione del fondo

### M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU1582988488  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 346   | C                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Generare rendimenti totali positivi in un periodo di tre anni attraverso un portafoglio di attività gestito in modo flessibile e investito in tutto il mondo.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| <p>Il Fondo investe in una gamma di attività in tutto il mondo, quali azioni societarie, titoli a reddito fisso, altri fondi, liquidità, warrant (che consentono al gestore del Fondo di acquistare titoli azionari a un prezzo fisso fino a una determinata data), strumenti del mercato monetario (ad esempio titoli di debito con scadenza massima di un anno) e valute.</p> <p>Il Fondo accede a queste attività direttamente e indirettamente tramite i derivati.</p>  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| <p>Il Fondo ha un approccio molto flessibile all'investimento ed è libero di investire in diversi tipi di attività. L'approccio associa una ricerca approfondita, volta a determinare il valore delle attività nel medio/lungo periodo, a un'analisi della reazione emotiva degli investitori ai diversi eventi, in modo da identificare le opportunità d'investimento.</p> <p>Se il gestore del Fondo ritiene che le opportunità siano limitate a poche aree, il Fondo può risultare molto concentrato in talune attività o mercati. Tali strategie possono tradursi in oscillazioni più ampie dei risultati di breve termine del Fondo.</p> <p>Ciononostante, la conservazione del capitale sarà al centro della strategia del Fondo.</p> |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 03/12/2009  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |

|   |
|---|
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| <p>Il valore degli investimenti e il reddito da essi derivante provocheranno movimenti sia al ribasso sia al rialzo del prezzo del Fondo. Tali oscillazioni possono essere più accentuate nei periodi di turbolenze dei mercati e in caso di altri eventi eccezionali.</p> <p>Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo del Fondo verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.</p> <p>Il Fondo può impiegare strumenti derivati per creare un'esposizione finanziaria di entità maggiore rispetto al proprio valore patrimoniale netto. Ciò determinerà un grado di rischio più elevato per il Fondo e potrebbe provocare oscillazioni di prezzo più ampie della media.</p> <p>Il Fondo può assumere posizioni corte attraverso l'uso di strumenti derivati non garantiti da attività fisiche equivalenti. Le posizioni corte riflettono l'aspettativa di una diminuzione del prezzo degli asset sottostanti. Di conseguenza, laddove tale aspettativa non si concretizzi e il valore delle attività aumenti, la posizione corta determinerà una perdita a carico del Fondo.</p> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+0   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.mandg.co.uk">http://www.mandg.co.uk</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## M&G International Investments

### Denominazione del fondo

### M&G GLOBAL DIVIDEND EUR

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B39R2T55  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 345   | C                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Generare un rendimento da dividendo (il reddito annuo distribuito sotto forma di percentuale del prezzo del titolo) superiore alla media di mercato, investendo almeno il 70% del Fondo in una gamma di azioni di società di tutto il mondo. Punta inoltre a incrementare le distribuzioni di reddito nel lungo periodo (ossia nell'arco di cinque anni o più) e a fornire crescita del capitale.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe in azioni di società in grado potenzialmente di incrementare i dividendi nel lungo termine. Il Fondo può inoltre investire in altri fondi, altri valori mobiliari (ad esempio, investimenti simili ad azioni e a titoli a reddito fisso), liquidità, warrant (che consentono al gestore del Fondo di acquistare titoli azionari a un prezzo fisso fino a una determinata data) e strumenti del mercato monetario (ad esempio titoli di debito che verranno rimborsati al massimo entro un anno). |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo può investire in un'ampia gamma di paesi e settori e in società di dimensioni diverse. Il gestore del Fondo seleziona titoli caratterizzati da diversi motori di traino della crescita dei dividendi, al fine di creare un Fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 18/07/2008  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| I derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento del Fondo e ridurre il rischio, minimizzare i costi e generare capitale o reddito addizionale. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.mandg.co.uk">http://www.mandg.co.uk</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## M&G International Investments

### Denominazione del fondo

### M&G GLOBAL EMERGING MARKETS

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B3FFY088  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 319   | C                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Emerging Markets Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Generare reddito e crescita del capitale nel lungo periodo (ossia nell'arco di cinque anni o più) investendo almeno il 70% del Fondo in azioni di società con sede nei paesi dei mercati emergenti.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il fondo investe principalmente in azioni dei mercati emergenti. Il Fondo ha inoltre facoltà di investire in altri fondi, altri valori mobiliari (ad esempio, investimenti simili ad azioni e a titoli di debito), liquidità, warrant (che consentono al gestore del Fondo di acquistare titoli azionari a un prezzo fisso fino a una determinata data) e strumenti del mercato monetario (ad esempio, titoli di debito che verranno rimborsati al massimo entro un anno).  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo investe nelle azioni di società di tutti i mercati emergenti o di società che svolgono la maggior parte delle loro attività in tali paesi e in grado potenzialmente di migliorare la loro redditività o di mantenere una redditività elevata nel corso del tempo. Il gestore del Fondo si concentra sulle aziende gestite nell'interesse di tutti gli azionisti e la cui redditività futura, a suo parere, non è pienamente apprezzata da altri investitori. Il gestore seleziona titoli caratterizzati da diversi motori di traino della redditività, al fine di creare un Fondo diversificato potenzialmente in grado di sopportare condizioni di mercato diverse. Il Fondo può investire in un'ampia gamma di paesi e settori e in società di dimensioni diverse. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 05/02/2009  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| I derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento del Fondo e ridurre il rischio, minimizzare i costi e generare capitale o reddito addizionale. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.mandg.co.uk">http://www.mandg.co.uk</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**M&G International Investments****Denominazione del fondo****M&G GLOBAL MACRO BOND**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B78PHS29  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 331   | C                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Generare reddito e crescita del capitale nel lungo periodo (ossia nell'arco di cinque anni o più).  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Almeno il 70% del Fondo è investito in titoli a reddito fisso emessi da società e governi di qualsiasi paese del mondo, nonché in titoli di debito a tasso variabile (ossia titoli i cui pagamenti degli interessi (rendimento) vengono periodicamente adeguati in funzione dei cambiamenti di un tasso di interesse di riferimento). Il Fondo ha inoltre facoltà di investire in altri fondi, strumenti del mercato monetario (ad esempio titoli di debito che verranno rimborsati al massimo entro un anno), liquidità e altri valori mobiliari (ad esempio, investimenti simili ad azioni e a titoli a reddito fisso). |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Questo Fondo consente al/ai gestore/i di decidere con ampia discrezionalità quali investimenti inserire nel portafoglio.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 16/12/2011  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,65%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |

|   |
|---|
| Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| I derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento del Fondo e ridurre il rischio, minimizzare i costi e generare capitale o reddito addizionale. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.mandg.co.uk">http://www.mandg.co.uk</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## M&G International Investments

### Denominazione del fondo

### M&G OPTIMAL INCOME C-H GRS

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B1VMD022            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 347                     | C-H                              |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE              | Accumulazione                    |

### Benchmark

N/A

### Topologia di gestione

Flessibile

### Finalità della gestione

L'obiettivo del Fondo è ottenere reddito e incremento del capitale.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo è flessibile e almeno il 50% del suo patrimonio sarà investito in titoli a reddito fisso. Il Fondo ha un approccio flessibile all'investimento e la libertà di investire in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso, in qualsiasi area in cui il gestore del Fondo identifichi le opportunità migliori. Una parte del Fondo può altresì essere investita in azioni societarie, laddove il gestore del Fondo ritenga che queste offrono un'opportunità di valore maggiore rispetto ai titoli di debito della medesima società. Il Fondo ha inoltre facoltà di investire in altri fondi, strumenti del mercato monetario (ad esempio i titoli di debito che verranno rimborsati al massimo entro un anno) e liquidità.

### Politica di Investimento

Questo Fondo consente al/ai gestore/i di decidere con ampia discrezionalità quali investimenti inserire nel portafoglio.

### Data inizio operatività comparto

20/04/2007

### Commissione di gestione

0,75%

### Rebates

0,00%

### Profilo di rischio

Medio

### Orizzonte temporale minimo consigliato

|   |
|---|
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| I derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento del Fondo e ridurre il rischio, minimizzare i costi e generare capitale o reddito addizionale. Gli strumenti derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante.<br>Il Fondo può inoltre utilizzare i derivati per generare leva di mercato (acquisire esposizione a investimenti superando il valore patrimoniale netto del Fondo stesso). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.mandg.co.uk">http://www.mandg.co.uk</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Morgan Stanley IF Sicav****Denominazione del fondo****MSS EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AND AFRICA EQUITY**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0118140002   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 117  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Crescita dell'investimento nel lungo termine   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il fondo investe principalmente in titoli azionari di emittenti dell'Europa centrale, orientale e meridionale, del Medio Oriente e dell'Africa. Il Comparto può anche investire, in via accessoria, in strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, e in altri titoli collegati alle azioni dei suddetti emittenti, nonché in azioni, strumenti di debito e strumenti di debito convertibili di emittenti degli stati dell'Asia centrale della ex Unione Sovietica. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| N.d.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 16/10/2000   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,60%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 50,50%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com/">http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com/</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Natixis IF (Dublin) I

### Denominazione del fondo

### LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B23XD006   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 333  | I                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo d'investimento di Natixis International Funds (Dublin) I – Loomis Sayles Multisector Income Fund è di ottenere dei rendimenti elevati attraverso i redditi e la crescita del capitale.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Il Fondo investe almeno il 80% del proprio patrimonio complessivo in titoli destinati al pagamento di interessi periodici fissi ed eventuali rendimenti del capitale investito in data futura ("Titoli a reddito fisso"). Il Fondo può investire anche in titoli a reddito fisso emessi da società, emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da autorità o agenzie statunitensi o da enti sovranazionali (ad esempio la Banca mondiale), titoli senza cedola (cioè che non generano regolari interessi attivi ma vengono acquistati a un prezzo inferiore a quello nominale), strumenti di credito (strumenti a breve scadenza non garantiti), titoli oggetto della Regulation S (titoli inizialmente offerti solo al di fuori degli Stati Uniti e unicamente a cittadini non statunitensi). Il Fondo può investire fino al 20% del proprio patrimonio complessivo in titoli diversi da quelli descritti in precedenza, quali azioni ordinarie, azioni privilegiate e altri titoli statunitensi specifici. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in azioni di organismi di investimento collettivo. Il Fondo può investire fino al 35% del proprio patrimonio in titoli non classificati ai fini dell'investimento. Il Fondo può altresì investire una qualsiasi quota dei propri attivi in titoli di emittenti statunitensi, canadesi e sovranazionali nonché fino al 30% del proprio patrimonio in titoli di emittenti non statunitensi, non canadesi e non sovranazionali, compresi emittenti dei mercati emergenti.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo non è gestito in riferimento a un indice. Tuttavia, esclusivamente a fini indicativi, il Fondo si può rapportare all'indice Barclays US Government/Credit Bond Index.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 24/07/2013   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,65%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |

|   |
|---|
| 0,00%   |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>                             |
| Medio-Lungo   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                   |
| Il Fondo può ricorrere ai derivati a scopo di copertura e/o investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                           |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                          |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.natixis.com">http://www.natixis.com</a>               |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Natixis IF (Lux) I Sicav****Denominazione del fondo****NATIXIS GLOBAL INFLATION FD DH-I/A**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0648006632  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 332   | DHI                              |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO ALTRO   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Barclays World Government Inflation Linked All Maturities Index Hedged in Euro  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Fondo è di superare le performance dell'indice Barclays World Government Inflation Linked All Maturities Index Hedged in Euro nel periodo di investimento raccomandato di 2 anni.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe principalmente in titoli di debito collegati all'inflazione. Investe globalmente in titoli di debito di governi, enti pubblici internazionali o altri emittenti pubblici o societari. Tali titoli di debito possono essere a tasso fisso, indicizzato o variabile. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| N.d.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 19/09/2011  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,40%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio-Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| 2 anni  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio, nonché per una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. L'esposizione complessiva del fondo può essere al massimo raddoppiata attraverso l'uso di strumenti derivati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.natixis.com">http://www.natixis.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Nordea 1 Sicav

### Denominazione del fondo

### NORDEA 1 EUROP HIGH YIELD BOND

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0141799501             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 115                      | BP                               |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE | Accumulazione                    |

### Benchmark

ML Europ. Ccy High Yield Constrained Index - TR 100% Hedged

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il comparto si propone come obiettivo la salvaguardia del capitale investito dagli Azionisti, offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato europeo delle obbligazioni ad alto rendimento.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Questo comparto investe almeno 2/3 del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento, credit default swap e altri titoli di debito, tra cui i CoCo bond, emessi da o su società che svolgono un'attività economica in Europa e che corrispondono un interesse elevato a fronte di un rischio di credito più alto.

Il comparto può investire fino al 10% del patrimonio complessivo (al netto della liquidità) in titoli garantiti da attività (asset backed security), comprese le collateralised loan obligation (CLO) e le collateralised debt obligation (CDO).

Il comparto può detenere liquidità in via accessoria.

Nel comparto, la maggior parte delle esposizioni valutarie è coperta nella valuta di base.

### Politica di Investimento

Il Comparto si propone di conseguire i propri obiettivi mediante l'investimento diretto in titoli o indirettamente tramite l'utilizzo di Derivati. La Politica di Nordea in materia di Investimento Responsible presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance, ed eventualmente a modificarli con iniziative di azionariato attivo.

Il comparto può partecipare a un programma di prestito titoli.

### Data inizio operatività comparto

01/01/2006

### Commissione di gestione

1,00%

### Rebates

|  |
|--|
| 50,40%   |
| <b>Profilo di rischio</b>  |
| Medio  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| Superiore a 5 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| <p>Il comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- attenuare gli effetti negativi di un'insolvenza dell'emittente/degli emittenti di strumenti di debito in portafoglio;</li> <li>- sostituire un investimento diretto in titoli; o, più in generale, incrementare la performance mediante l'assunzione di rischio aggiuntivo;</li> <li>- estendere o ridurre il proprio rischio di tasso d'interesse;</li> <li>- proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio.</li> </ul> |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.nordea.it">http://www.nordea.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Nordea 1 Sicav

### Denominazione del fondo

#### NORDEA 1 EUROP SMALL&MID CAP EQUITY

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0417818407            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 195                     | BP                               |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA        | Accumulazione                    |

### Benchmark

Dow Jones Stoxx Mid 200 (Return) Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Comparto si propone di conseguire un apprezzamento del capitale degli Azionisti nel lungo periodo.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il comparto investe almeno 3/4 del patrimonio netto in società a capitalizzazione medio-bassa aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in Europa e hanno una capitalizzazione di borsa non superiore a 10 miliardi di euro (al momento dell'acquisizione).

In aggiunta a quanto sopra, il comparto può investire in altri valori mobiliari.

Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto.

Il comparto può detenere liquidità in via accessoria.

### Politica di Investimento

La Politica di Nordea in materia di investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance. Tale politica è implementata in maniera attiva nella gestione del portafoglio tramite iniziative di azionariato attivo.

Il comparto può partecipare a un programma di prestito titoli.

### Data inizio operatività comparto

23/03/2009

### Commissione di gestione

1,30%

### Rebates

43,39%

### Profilo di rischio

|   |
|---|
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Superiore a 5 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati per:<br>- attenuare gli effetti negativi connessi al deprezzamento di valute estere in portafoglio;<br>- proteggersi dai rischi di un andamento sfavorevole dei mercati; o<br>- sostituire un investimento diretto in titoli. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.nordea.it">http://www.nordea.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Nordea 1 Sicav

### Denominazione del fondo

### NORDEA 1 HERACLES LONG/SHORT MI

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0375726329   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 172  | BP                               |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il comparto punta a conseguire rendimenti interessanti superiori a quelli del mercato monetario avvalendosi di un modello quantitativo che beneficia dell'andamento dei mercati in un orizzonte temporale di medio periodo.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il comparto assume regolarmente esposizioni lunghe o corte a una vasta gamma di mercati liquidi azionari, obbligazionari e valutari di tutto il mondo per sfruttare sia le fasi di rialzo che quelle di ribasso.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| La Politica di Nordea in materia di investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance. Tale politica è implementata in maniera attiva nella gestione del portafoglio tramite iniziative di azionariato attivo. Il comparto può partecipare a un programma di prestito titoli. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/10/2008   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 2,00%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 43,39%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|  |
|--|
| Superiore a 2 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il comparto utilizza strumenti finanziari derivati per conseguire il suo obiettivo di esposizione lunga o corta al mercato. I sottostanti di tali strumenti derivati possono essere indici azionari, tassi di interesse, indici obbligazionari e valute. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.nordea.it">http://www.nordea.it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Nordea 1 Sicav

### Denominazione del fondo

**NORDEA 1 NORDIC EQUITY**

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0064675639            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 311                     | BP                               |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA        | Accumulazione                    |

### Benchmark

MSCI Nordic 10/40 Index (Net Dividends Reinvested)

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Comparto si propone di conseguire un apprezzamento del capitale degli Azionisti nel lungo periodo.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Almeno 3/4 del patrimonio netto del comparto saranno investiti in azioni emesse da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella Regione nordica. In questo contesto, i paesi della Regione nordica sono la Danimarca, la Svezia, la Norvegia, la Finlandia e l'Islanda. In aggiunta a quanto sopra, il comparto può investire in altri valori mobiliari.

Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto.

Il comparto può detenere liquidità in via accessoria.

Il comparto sarà esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide.

### Politica di Investimento

La gestione punta sulla selezione dei titoli anziché sull'allocazione settoriale o geografica. La filosofia d'investimento è fondata sulla convinzione che sia possibile generare extra-rendimenti sulle società che privilegiano un modello di business chiaro, qualità nella gestione e nell'azionariato, un atteggiamento favorevole agli azionisti e bilanci solidi.

Il gestore degli investimenti determina il valore equo di una società misurandone la generazione di cassa sostenibile sul lungo termine. Le interessanti opportunità d'investimento, che si presentano quando i prezzi dei titoli deviano dai rispettivi valori equi, vengono sfruttate investendo con un orizzonte temporale di lungo periodo in società che quotano a sconto rispetto al valore equo. Questo processo d'investimento disciplinato è inoltre caratterizzato da una ricerca indipendente e rigorosa, un'active share elevata e una bassa movimentazione del portafoglio.

### Data inizio operatività comparto

04/05/1992

### Commissione di gestione

1,50%

|   |
|---|
| <b>Rebates</b>  |
| 43,39%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Superiore a 5 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati per:<br>- proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio; o<br>- proteggersi dai rischi di un andamento sfavorevole dei mercati;<br>- investire nell'indice di riferimento; o<br>- sostituire un investimento diretto in titoli. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.nordea.it">http://www.nordea.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Nordea 1 Sicav

### Denominazione del fondo

**NORDEA 1 STABLE RETURN BP**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0227384020  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 349   | BP                               |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti offrendo loro una crescita stabile.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Gli investimenti sono effettuati a livello globale in azioni, obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili) in previsione di variazioni al rialzo e al ribasso.<br>Il fondo investirà di norma in Titoli collegati ad azioni e in Strumenti di debito. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia d'investimento.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 02/11/2005  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 43,39%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Superiore a 3 anni  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per:<br>- proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio;<br>- attenuare gli effetti negativi di un'insolvenza dell'emittente/degli emittenti di strumenti di debito in portafoglio;<br>- assumere rischi di credito aggiuntivi a fronte del ricevimento regolare di un premio da parte della controparte che beneficia della protezione;<br>- incrementare o ridurre la propria duration; o<br>- sostituire un investimento diretto in titoli. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.nordea.it">http://www.nordea.it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Oyster Sicav

### Denominazione del fondo

**OYSTER ITALIAN VALUE**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0096450399  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 125   | C                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del fondo è di offrire plusvalenze di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari emessi da società italiane. |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| In termini di scelta degli attivi, la gestione avverrà su base discrezionale, senza riferimento a indici o a qualsiasi altro indicatore.      |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Almeno la metà degli investimenti sarà effettuato in società il cui valore in Borsa è inferiore a 3 miliardi di euro.                         |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 14/05/1999  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,75%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 42,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Superiore a 5 anni  |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il gestore potrà anche investire in prodotti derivati, quali i futures su indici (acquisto o vendita di indici al prezzo applicabile il giorno della stipula del contratto, con regolamento in una data futura) e le opzioni (contratto che conferisce al fondo o alla controparte la facoltà di acquistare o vendere un'attività a un determinato prezzo in una data futura).<br>Il gestore potrà utilizzare tecniche di copertura in grado di ridurre, in parte o totalmente, l'esposizione del fondo verso le valute diverse da quella di base. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.oysterfunds.com">http://www.oysterfunds.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Parvest Sicav

### Denominazione del fondo

#### PARVEST EQUITY RUSSIA "C" (EUR) ACC

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0823431720   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 166  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SPECIALIZZATO  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI Russia 10/40 (NR)   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Questo comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e / o titoli assimilabili alle azioni emessi da società che hanno la sede legale o esercitano la maggior parte della loro attività economica in Russia.</p> <p>La parte rimanente, vale a dire un massimo del 25% dei propri attivi, può essere investita in qualsiasi altro valore mobiliare, in strumenti del mercato monetario o liquidità, purché gli investimenti in titoli di credito di qualsiasi natura non superino il 15% del suo patrimonio, e fino a 10% dei suoi attivi può essere investita in OICVM od OIC.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| N.d.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 21/05/2013   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,75%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 50,40%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Molto Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| Medio   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati per finalità di copertura. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.bnpparibas-ip.com">http://www.bnpparibas-ip.com</a>                     |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Parvest Sicav

### Denominazione del fondo

#### PARVEST EQUITY WORLD CONSUMER DURABLES

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0823411706            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 144                     | C                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE    | Accumulazione                    |

### Benchmark

MSCI World Consumer Discretionary (NR)

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il comparto investe almeno 2/3 dei suoi attivi in azioni o titoli simili di società che esercitino una parte preponderante della loro attività economica nel settore dei beni di consumo e in settori collegati o connessi, aventi sede legale in Europa, nonché in strumenti finanziari derivati su tale tipologia di attivi.

La parte restante, pari a massimo 1/3 degli attivi, può essere investita in altri valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati o liquidità, purché gli investimenti in titoli di credito di qualsiasi natura non superino il 15% degli attivi e, entro il limite del 10% degli attivi, in altri OICVM od OIC.

### Politica di Investimento

La gestione di questo comparto segue un approccio di tipo bottom-up, ossia basato sulla selezione dei titoli che privilegia innanzitutto le caratteristiche proprie di ciascun titolo. I titoli vengono selezionati in base alla loro classificazione all'interno del settore internazionale dei beni di consumo durevoli. Il ruolo del gestore è quello di costruire un portafoglio diversificato in base alle azioni che presentano il miglior profilo rischio/rendimento.

### Data inizio operatività comparto

22/05/2013

### Commissione di gestione

1,50%

### Rebates

50,40%

### Profilo di rischio

|  |
|--|
| Alto   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| Medio  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| fondo potrà investire, in maniera limitata, in strumenti derivati per perseguire i propri obiettivi di investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.bnpparibas-ip.com">http://www.bnpparibas-ip.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Parvest Sicav

### Denominazione del fondo

### PARVEST EQUITY WORLD HEALTH CARE

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0823416762   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 136  | C                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI World Health Care 10/40 (NR)  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Il comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e / o titoli assimilabili alle azioni emessi da società che svolgono la maggior parte delle loro attività nel settore della sanità e in settori collegati o connessi.</p> <p>La parte rimanente, vale a dire un massimo del 25% dei propri attivi, può essere investita in qualsiasi altro valore mobiliare, strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati o liquidità, purché gli investimenti in titoli di credito di qualsiasi natura non superino il 15% del suo patrimonio , e fino al 10% dei propri attivi può essere investita in OICVM od OIC.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe in azioni emesse da società operanti nel settore sanitario e/o in settori a questo collegati. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 15/05/2013   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 50,40%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| Medio   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>                                      |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                 |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                         |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                        |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.bnpparibas-ip.com">http://www.bnpparibas-ip.com</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Parvest Sicav

### Denominazione del fondo

### PARVEST FINANCE INNOVATORS "C" (EUR) ACC

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0823415871            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 165                     | C                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE    | Accumulazione                    |

### Benchmark

MSCI World Utilities (NR)

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e / o titoli assimilabili alle azioni emessi da società che svolgono la maggior parte della loro attività economica nel settore dei servizi delle autorità locali.

La parte rimanente, vale a dire un massimo del 25% dei propri attivi, può essere investita in qualsiasi altro valore mobiliare, strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati o liquidità, purché gli investimenti in titoli di credito di qualsiasi natura non superino il 15% del suo patrimonio, e fino al 10% dei propri attivi può essere investita in OICVM od OIC.

### Politica di Investimento

Il Fondo investe in azioni emesse da società operanti nel settore dei servizi pubblici e/o in settori a questo collegati.

Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice

### Data inizio operatività comparto

15/05/2013

### Commissione di gestione

1,50%

### Rebates

50,40%

### Profilo di rischio

Alto

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>                           |
| Medio   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>                                      |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>                                 |
| N.d.  |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>                         |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>                        |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.bnpparibas-ip.com">http://www.bnpparibas-ip.com</a> |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Parvest Sicav

### Denominazione del fondo

#### PARVEST REAL ESTATE SECURITIES EUROPE CLASSIC-CAP

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0283511359            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 151                     | C                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE    | Accumulazione                    |

### Benchmark

FTSE EPRA NAREIT Europe (25% UK Capped) 8/32 Net Return

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Questo comparto investe almeno 2/3 dei suoi attivi sia in valori mobiliari o in azioni e altri titoli di società immobiliari o società specializzate nel settore immobiliare, oltre che in strumenti finanziari derivati su questo tipo di attività e in eventuali strumenti finanziari rappresentativi del patrimonio immobiliare. Gli emittenti hanno sede legale o esercitano la maggior parte della loro attività economica in Europa. La parte rimanente, vale a dire un massimo di 1/3 del proprio patrimonio, può essere investita in qualsiasi altro valore mobiliare, strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati o liquidità, purché gli investimenti in titoli di credito di qualsiasi natura non superino il 15% del suo beni, e fino al 10% dei propri attivi può essere investita in altri OICVM o OIC. Il comparto non detiene direttamente le proprietà immobiliari.

### Politica di Investimento

Il Fondo investe in azioni emesse da società immobiliari europee o da società operanti nel settore immobiliare europeo. Il Fondo non investe direttamente in proprietà immobiliari. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice di riferimento.

### Data inizio operatività comparto

17/06/2013

### Commissione di gestione

1,50%

### Rebates

50,40%

### Profilo di rischio

|  |
|--|
| Alto   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| Medio  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Con l'investimento in derivati negoziati su un mercato ristretto (OTC) o quotati in borsa, il Fondo si prefigge di coprire e/o sottoporre a leva finanziaria il rendimento della propria posizione. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che la leva finanziaria aumenta la volatilità del comparto. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.bnpparibas-ip.com">http://www.bnpparibas-ip.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Pictet****Denominazione del fondo****PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT**

|                           |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>               | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0280437160              | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 325                       | I                                |
| <b>Categoria</b>          | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE | Accumulazione                    |

|                  |
|------------------|
| <b>Benchmark</b> |
| N/A              |

|                              |
|------------------------------|
| <b>Topologia di gestione</b> |
| Flessibile                   |

|   |
|---|
| <b>Finalità della gestione</b>  |
| L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire una crescita del reddito e del capitale. |

|  |
|--|
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |
| <p>Il Comparto investe almeno i due terzi delle sue attività totali o del suo patrimonio complessivo in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito correlati ai paesi emergenti. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati.</p> <p>Il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni o altri titoli di debito denominati in RMB tramite il QFII ("Qualified Foreign Institutional Investor") e/o il RQFII ("Renmimbi QFII"). Gli investimenti in Cina possono essere effettuati, tra l'altro, sul China Interbank Bond Market ("CIBM").</p> |

|  |
|--|
| <b>Politica di Investimento</b>  |
| Il Comparto è gestito attivamente attraverso l'allocazione del suo patrimonio negli strumenti a reddito fisso e nelle valute dei paesi emergenti, in un quadro di rigidi controlli dei rischi. |

|   |
|---|
| <b>Data inizio operatività comparto</b> |
| 24/01/2007                              |

|                                |
|--------------------------------|
| <b>Commissione di gestione</b> |
| 0,60%                          |

|                |
|----------------|
| <b>Rebates</b> |
| 0,00%          |

|                           |
|---------------------------|
| <b>Profilo di rischio</b> |
| Alto                      |

|   |
|---|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b> |
|---|

|   |
|---|
| Superiore a 4 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+2   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.pictetfunds.com/">http://www.pictetfunds.com/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



| Pictet   |                                  |
|--|----------------------------------|
| Denominazione del fondo  |                                  |
| <b>PICTET WATER</b>  |                                  |
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0104885248   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 145  | R                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO SETTORIALE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI WORLD   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni emesse da società le cui attività costituiscono parte integrante del ciclo dell'acqua, come per esempio forniture idriche, servizi di trattamento, tecnologia dell'acqua e servizi ambientali.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto potrebbe investire fino al 30% del suo patrimonio netto in Azioni A cinesi mediante il regime RQFII ("Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor") e/o il programma Hong Kong Stock Connect e/o indirettamente mediante strumenti finanziari derivati su Azioni A cinesi. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto è gestito attivamente. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle società, allo scopo di investire in società che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato idrico.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 01/03/2000   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 2,30%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 0,00%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|   |
|---|
| Superiore a 7 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+2   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.pictetfunds.com/">http://www.pictetfunds.com/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Pimco Europe Ltd.****Denominazione del fondo****PIMCO EMERG MKETS BOND**

|                                |                                  |
|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>                    | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B11XYW43                   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>        | <b>Classe di quote</b>           |
| 114                            | E                                |
| <b>Categoria</b>               | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI | Accumulazione                    |

**Benchmark**

JP Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global

**Topologia di gestione**

A Benchmark con stile di gestione attivo.

**Finalità della gestione**

Il fondo intende realizzare il massimo rendimento totale attraverso una combinazione di reddito e incremento del capitale.

**Principali Asset ammissibili all'investimento**

Il fondo investe principalmente in una gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi dei mercati emergenti di tutto il mondo. I titoli saranno denominati in dollari statunitensi e altre valute.

Il fondo investirà principalmente nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo. Il fondo concentrerà probabilmente gli investimenti in Asia, Africa, Medio Oriente, America Latina e paesi in via di sviluppo europei.

I titoli saranno di "categoria d'investimento" e di "categoria speculativa", in base alla classificazione delle agenzie di rating internazionali.

**Politica di Investimento**

Il Consulente per gli investimenti ha ampia discrezionalità in materia di identificazione e investimento in paesi a suo giudizio considerabili mercati emergenti. Per mercato emergente, il Consulente per gli investimenti solitamente intende un mercato situato in un paese la cui economia sia definita emergente o in via di sviluppo dalla Banca Mondiale o relative organizzazioni ovvero dalle Nazioni Unite o relative autorità. Il Comparto attribuisce particolare rilievo ai paesi con un prodotto interno lordo pro capite relativamente basso e potenzialità di crescita economica rapida. Il Consulente per gli investimenti seleziona la composizione del Comparto in termini di paesi e valute in base alla sua valutazione di relativi tassi d'interesse, di inflazione e di cambio, politiche monetarie e fiscali, bilance commerciali e delle partite correnti nonché altri fattori specifici a suo giudizio pertinenti. Gli investimenti del Comparto saranno verosimilmente concentrati in Asia, Africa, Medio Oriente, America Latina e paesi europei in via di sviluppo.

**Data inizio operatività comparto**

31/03/2006

**Commissione di gestione**

1,69%

|   |
|---|
| <b>Rebates</b>  |
| 36,03%  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Medio-Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può fare ricorso a strumenti derivati come futures, opzioni e contratti swap (quotati in borsa o negoziati fuori borsa) e stipulare anche contratti di cambio a termine. Tali strumenti derivati possono essere utilizzati a fini di copertura e/o a scopo di investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://europe.pimco.com/en/Pages/default.aspx">http://europe.pimco.com/en/Pages/default.aspx</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Pimco Global Investors Series

### Denominazione del fondo

**PIMCO GLB INV GRADE CREDIT**

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B11XZ434             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 173                      | E                                |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE | Accumulazione                    |

### Benchmark

Barclays Global Aggregate-Credit Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il fondo cerca di massimizzare un rendimento totale derivante dalla combinazione di reddito e incremento del capitale, compatibilmente con una gestione prudente degli investimenti.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il fondo investe principalmente in una gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) di "categoria d'investimento" emessi da società di tutto il mondo. L'esposizione valutaria derivante dagli investimenti del fondo sarà principalmente in dollari statunitensi; il fondo potrà tuttavia detenere anche altre valute oltre che titoli denominati in altre valute.

Gli investimenti possono essere legati anche a paesi dei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo. Il fondo può inoltre investire fino al 15% in titoli di categoria speculativa.

### Politica di Investimento

La duration media del portafoglio di questo Comparto varierà di norma di due anni (in più o in meno) rispetto a quella del Barclays Global Aggregate Credit Index.

### Data inizio operatività comparto

31/03/2006

### Commissione di gestione

1,39%

### Rebates

39,28%

### Profilo di rischio

Medio

### Orizzonte temporale minimo consigliato

|   |
|---|
| N.D.  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| il Comparto può fare ricorso a strumenti derivati come futures, opzioni e contratti swap (quotati in borsa o negoziati fuori borsa) e stipulare anche contratti di cambio a termine. Tali strumenti derivati possono essere utilizzati a fini di copertura e/o a scopo di investimento. Per esempio, il Comparto può utilizzare strumenti derivati (che si basino solo su attività o settori sottostanti consentiti nell'ambito della propria politica di investimento) per coprire un'esposizione valutaria, in sostituzione di una posizione nell'attività sottostante nel caso in cui il Consulente per gli investimenti ritenga che un'esposizione in derivati verso l'attività sottostante rappresenti un vantaggio rispetto all'esposizione diretta, per adattare l'esposizione del Comparto in termini di tassi d'interesse alle prospettive del Consulente per gli investimenti circa l'andamento dei tassi d'interesse, e/o per acquisire un'esposizione alla composizione e performance di un particolare indice. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://italy.pimco.com/">http://italy.pimco.com/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Pimco Global Investors Series

### Denominazione del fondo

### PIMCO TOTAL RETURN BOND

|                               |                                  |
|-------------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>                   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| IE00B11XZB05                  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>       | <b>Classe di quote</b>           |
| 174                           | E                                |
| <b>Categoria</b>              | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO INTERNAZIONALE | Accumulazione                    |

### Benchmark

Barclays U.S. Aggregate Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Il fondo intende realizzare il massimo rendimento totale attraverso una combinazione di reddito e incremento del capitale, compatibilmente con una gestione prudente degli investimenti.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il fondo investe in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. L'esposizione valutaria derivante dagli investimenti del fondo sarà principalmente in dollari statunitensi; il fondo potrà tuttavia detenere anche altre valute oltre che titoli denominati in altre valute. Il fondo può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo. Il fondo può inoltre investire fino al 10% in titoli di categoria speculativa.

### Politica di Investimento

La duration media del portafoglio di questo Comparto varierà di norma di due anni (in più o in meno) rispetto a quella del Barclays US Aggregate Index.

### Data inizio operatività comparto

31/03/2006

### Commissione di gestione

1,40%

### Rebates

37,50%

### Profilo di rischio

Medio

### Orizzonte temporale minimo consigliato

|  |
|--|
| N.D.   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| il Comparto può utilizzare strumenti derivati (che si basino solo su attività o settori sottostanti consentiti nell'ambito della propria politica di investimento) per coprire un'esposizione valutaria, in sostituzione di una posizione nell'attività sottostante nel caso in cui il Consulente per gli investimenti ritenga che un'esposizione in derivati verso l'attività sottostante rappresenti un vantaggio rispetto all'esposizione diretta, per adattare l'esposizione del Comparto in termini di tassi d'interesse alle prospettive del Consulente per gli investimenti circa l'andamento dei tassi d'interesse, e/o per acquisire un'esposizione alla composizione e performance di un particolare indice. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://italy.pimco.com/">http://italy.pimco.com/</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Raiffeisen Capital Management

### Denominazione del fondo

**RAIFFEISEN 337 STRATEGIC ALLOCATION MASTER A.R.**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| AT0000A0QRR4  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 322   | I                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo del Comparto è quello di ottimizzare i rendimenti dell'investimento limitando allo stesso tempo la volatilità del fondo ad un massimo del 10% per anno.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe in tutte le asset class globali.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| La ponderazione delle singole asset class e delle sotto-classi di attivi è attivamente gestita in modo flessibile. Si tratta del cosiddetto "risk parity approach": le singole asset class sono ponderate in modo da esibire all'incirca uguali porzioni di rischio in relazione al rischio complessivo del fondo. Utilizzando le strategie attive è poi possibile deviare da questa composizione fondamentale del portafoglio allo scopo di sfruttare addizionali opportunità di rendimento. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 01/09/2011  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,00%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio-Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Lungo   |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Comparto può utilizzare strumenti derivati non solo ai fini di copertura di rischi di mercato e di cambio. Il Fondo può investire anche principalmente in derivati. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+2  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+2  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.rcm-international.com/it">http://www.rcm-international.com/it</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Raiffeisen Capital Management

### Denominazione del fondo

### RAIFFEISEN EURO BOND

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| AT0000785308  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 196   | R                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il Comparto persegue come obiettivo d'investimento il conseguimento di utili regolari.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Comparto investe prevalentemente (almeno il 51% del patrimonio del Fondo) in obbligazioni denominate in euro. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo è gestito in maniera attiva e non è limitato da un indice di riferimento.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 16/12/1996  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 44,52%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Inferiore a 5 anni  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Nell'ambito della strategia d'investimento, il Fondo può investire in misura prevalente (per quanto riguarda il rischio a questo legato) in strumenti derivati e utilizzare strumenti derivati a fini di copertura. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+2   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+2   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.rcm-international.com/it">http://www.rcm-international.com/it</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Schroder ISF Sicav

### Denominazione del fondo

**SCHRODER ISF BRIC**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0232931963   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 187  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO PAESI EMERGENTI  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI BRIC Net TR   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Il fondo mira a generare una crescita del capitale.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Almeno due terzi del fondo (liquidità esclusa) saranno investiti in una gamma ristretta di azioni di società comprese nell'indice MSCI BRIC. Il fondo detiene, tipicamente, meno di 50 società e non ha alcun orientamento specifico in termini di settore o capitalizzazione. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Questa classe di azioni è gestita con riferimento all'indice finanziario MSCI BRIC Net TR. Il gestore investe su base discrezionale e non è vincolato ad investire seguendo i parametri di riferimento dell'indice.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 31/10/2005   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 50,40%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.schroders.com">http://www.schroders.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Schroder ISF Sicav

### Denominazione del fondo

### SCHRODER ISF EURO EQUITY

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0106235293  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 185   | A                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI European Monetary Union Net TR   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Il fondo mira a generare una crescita del capitale.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Almeno il 75% del fondo sarà investito in azioni di società costituite nello Spazio Economico Europeo. Inoltre, almeno due terzi del fondo (liquidità esclusa) saranno investiti in azioni di società in paesi aventi come valuta l'euro. Il fondo non ha alcun orientamento specifico in termini di settori o di dimensioni delle società. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Questa classe di azioni è gestita con riferimento all'indice finanziario MSCI European Monetary Union Net TR. Il gestore investe su base discrezionale e non è vincolato ad investire seguendo i parametri di riferimento dell'indice.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 17/01/2000  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 50,40%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Lungo   |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.schroders.com">http://www.schroders.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Schroder ISF Sicav

### Denominazione del fondo

### SCHRODER ISF WEALTH PRESERVATION

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0107768052   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 186  | A                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| L'obiettivo del fondo è quello di preservare ed aumentare il valore reale in un arco di tempo di 3-5 anni, limitando al contempo la volatilità.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il fondo investirà in azioni, obbligazioni, valute, materie prime e liquidità in tutto il mondo. Il fondo non acquisterà alcuna commodity fisica. Talvolta una parte sostanziale del patrimonio del fondo può essere investita in liquidità al fine di preservare il capitale. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Poiché il fondo non persegue obiettivi di allocazione prefissati né a livello di paese, né a livello settoriale o valutario, dispone di una certa flessibilità per concentrarsi su investimenti che, nell'opinione del gestore, offrono le opportunità più interessanti.       |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 31/03/2000   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 42,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio-Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Lungo  |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.schroders.com">http://www.schroders.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Sidera Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### EQUITY EUROPE ACTIVE SELECTION

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU1325864111  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 353   | B                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Europe TRN Index   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A benchmark   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo di investimento del comparto è realizzare una crescita del capitale a medio-lungo termine investendo prevalentemente in azioni e strumenti assimilabili e generare un rendimento totale superiore all'indice di riferimento.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il comparto investe prevalentemente in azioni o strumenti assimilabili quotati su mercati europei e/o emessi da società domiciliate in Europa. Il comparto può anche investire in obbligazioni societarie e titoli di Stato, in altri titoli fruttiferi, in quote di OICVM e/o altri OIC idonei con politiche di investimento simili, in liquidità, in valute e in depositi vincolati. I titoli saranno principalmente denominati in valute europee.  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto sarà gestito in base a una strategia "core" che determinerà l'esposizione netta ai mercati. Il processo di investimento della strategia core combina un approccio fondamentale top-down basato su un'analisi macroeconomica con un modello di selezione bottom-up, che è di natura quantitativa. Il modello quantitativo identifica i titoli con il più alto potenziale di rendimento tenendo sotto controllo i rischi. La strategia core può arrivare a costituire fino al 100% degli investimenti. Potranno anche essere attuate delle strategie "satellite". Queste strategie di solito hanno bassa correlazione con la strategia core e potranno quindi in media migliorare il profilo di rischio-rendimento del comparto. Le strategie satellite saranno costituite sia da posizioni lunghe che da una combinazione di posizioni lunghe e corte su singoli titoli, settori, indici e dividendi. Le posizioni di cui sopra saranno attuate principalmente attraverso futures, opzioni e swap, mentre le posizioni corte saranno sempre implementate tramite derivati. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 15/12/2015  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,70%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |

|   |
|---|
| 0,00%   |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Alto  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| 8 anni  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può investire in strumenti derivati, negoziati sia in borsa sia fuori borsa (OTC) su, ad esempio, indici azionari e/o singole azioni e/o indici legati alle azioni (opzioni, swap, ecc.). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.siderafunds.com">http://www.siderafunds.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Sidera Funds Sicav

### Denominazione del fondo

### EQUITY GLOBAL LEADERS

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU1325864467  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 354   | B                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| L'obiettivo di investimento del comparto è realizzare una crescita del capitale a medio termine investendo prevalentemente in azioni e strumenti assimilabili e generare un rendimento lordo del 5% annuo oltre il tasso Euribor a 3 mesi.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il comparto investe prevalentemente in azioni o strumenti assimilabili quotati su mercati OCSE e/o emessi da società domiciliate in paesi OCSE. Il comparto può anche investire in obbligazioni societarie e titoli di Stato, in altri titoli fruttiferi, in quote di OICVM e/o altri OIC idonei, in liquidità, in valute e in depositi vincolati. Fino a un certo limite, il comparto può anche investire in azioni dei mercati emergenti. I titoli saranno principalmente denominati in euro, dollaro USA e valute asiatiche.   |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto sarà gestito in base a una strategia "core" che determinerà l'esposizione netta ai mercati. Il processo di investimento della strategia core combina un approccio fondamentale top-down basato su un'analisi macroeconomica con un modello di selezione bottom-up, che è di natura quantitativa. Il modello quantitativo identifica i titoli con il più alto potenziale di rendimento tenendo sotto controllo i rischi. La strategia core può arrivare a costituire fino al 100% degli investimenti. Potranno anche essere attuate delle strategie "satellite". Queste strategie di solito hanno bassa correlazione con la strategia core e potranno quindi in media migliorare il profilo di rischio-rendimento del comparto. Le strategie satellite saranno costituite sia da posizioni lunghe che da una combinazione di posizioni lunghe e corte su singoli titoli, settori, indici e dividendi. Le posizioni di cui sopra saranno attuate principalmente attraverso futures, opzioni e swap, mentre le posizioni corte saranno sempre implementate tramite derivati. |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 15/12/2015  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,70%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |

|  |
|--|
| 0,00%  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |
| Medio-Alto   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| 8 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il comparto può investire in strumenti derivati, negoziati sia in borsa sia fuori borsa (OTC) su, ad esempio, indici azionari e/o singole azioni e/o indici legati alle azioni (opzioni su volatilità, dividendi, ecc.). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.siderafunds.com">http://www.siderafunds.com</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Sidera Funds Sicav

### Denominazione del fondo

**EURO CREDIT ALPHA**

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>              | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU1325863816             | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 355                      | B                                |
| <b>Categoria</b>         | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBLIGAZIONARIO CORPORATE | Accumulazione                    |

### Benchmark

75% Merrill Lynch Emu large cap non financial  
25% Merrill Lynch Emu large cap financial

### Topologia di gestione

A benchmark

### Finalità della gestione

L'obiettivo di investimento del comparto è realizzare una crescita del capitale a medio termine investendo prevalentemente in obbligazioni societarie e generare un tasso di rendimento totale superiore all'indice di riferimento.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni societarie, sia di alta qualità sia ad alto rendimento, emesse da società domiciliate nei paesi OCSE, denominate nelle valute dei paesi del G10, ad esempio dollaro USA, dollaro canadese, euro, sterlina britannica. Il comparto può anche investire in titoli di Stato emessi da uno Stato membro dell'OCSE, come il gruppo dei dieci paesi OCSE del G10, in altri titoli fruttiferi, in quote di OICVM e/o altri OIC idonei che presentano politiche di investimento simili, in liquidità e in depositi vincolati. Fino a un certo limite, il comparto può anche investire in obbligazioni dei mercati emergenti di minore qualità («non investment grade»). Il rischio di cambio sarà per lo più coperto.

### Politica di Investimento

Il Comparto sarà gestito in base a una strategia "core" che determinerà l'esposizione netta ai mercati. Il processo di investimento della strategia core combina un approccio fondamentale top-down basato su un'analisi macroeconomica con un modello di selezione bottom-up, che è di natura quantitativa. Il modello quantitativo identifica i titoli con il più alto potenziale di rendimento tenendo sotto controllo i rischi. La strategia core può arrivare a costituire fino al 100% degli investimenti. Potranno anche essere attuate delle strategie "satellite". Queste strategie di solito hanno bassa correlazione con la strategia core e potranno quindi in media migliorare il profilo di rischio-rendimento del comparto. Le strategie satellite saranno costituite sia da posizioni lunghe che da una combinazione di posizioni lunghe e corte su singoli titoli, settori, indici e dividendi. Le posizioni di cui sopra saranno attuate principalmente attraverso futures, opzioni e swap, mentre le posizioni corte saranno sempre implementate tramite derivati.

### Data inizio operatività comparto

15/12/2015

### Commissione di gestione

|   |
|---|
| 0,50%   |
| <b>Rebates</b>  |
| 0,00%   |
| <b>Profilo di rischio</b>   |
| Medio   |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |
| Almeno 3 anni   |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il comparto può investire in strumenti derivati, negoziati sia in borsa sia fuori borsa (OTC) su, ad esempio, indici obbligazionari, singoli titoli e/o tassi d'interesse e cambi. È possibile ricorrere a simili strumenti derivati a scopi di investimento e di una gestione efficiente del portafoglio (ad es. A scopi di copertura) del comparto. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+3   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+3   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.siderafunds.com">http://www.siderafunds.com</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Threadneedle (Lux) Sicav

### Denominazione del fondo

### THREADNEEDLE (LUX) ENHANCED COMMODITIES

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0515769932  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 323   | IEH                              |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| COMMODITY   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| Bloomberg Commodity   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe in materie prime tramite l'utilizzo di derivati. Le materie prime sono materie fisiche quali il petrolio, i prodotti agricoli ed i metalli.                                  |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Nell'ambito del processo di investimento, il Fondo farà riferimento all'Indice Bloomberg Commodity a partire dal 01/07/2014 (in precedenza noto come l'indice Dow Jones-UBS Commodity Index). |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 29/06/2010  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,00%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Lungo   |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| I derivati sono utilizzati per assumere posizioni lunghe (che rifletteranno direttamente i movimenti di mercato) e posizioni corte (che porteranno risultati positivi quando il mercato è in ribasso) su indici diversificati di materie prime, al fine di creare posizioni sottopesate e sovrappesate su singole materie prime e su settori di materie prime, oltre che per modificare la posizione di tale ponderazione sulla curva. Non è previsto che l'utilizzo di derivati comporterà alcuna posizione corta netta in materie prime. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+3  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+3  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.columbiathreadneedle.it/">http://www.columbiathreadneedle.it/</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Threadneedle (Lux) Sicav

### Denominazione del fondo

### THREADNEEDLE CREDIT OPP INST EUR

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B3D8PZ13  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 350   | 2                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| FLESSIBILE  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| N/A   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| Flessibile  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Lo scopo del Fondo è quello di offrire un rendimento positivo in un periodo continuativo che va dai 18 ai 24 mesi, nonostante le mutevoli condizioni di mercato.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Non meno di due terzi delle attività del Fondo saranno costituiti da posizioni lunghe e corte in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società e governi di tutto il mondo e in altri titoli di debito, compresi gli strumenti del mercato monetario e, quando opportuno, in liquidità. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| Il Fondo prende decisioni attive di investimento.   |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 08/09/2009  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 0,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 0,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Medio   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| 18-24 mesi  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Gli strumenti derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e possono generare leva finanziaria. Il Fondo si avvarrà inoltre di strumenti derivati ai fini delle vendite allo scoperto (ideate per trarre profitto in caso di calo dei prezzi). |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+4   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+4   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://www.columbiathreadneedle.it/">http://www.columbiathreadneedle.it/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Threadneedle Invest. Services

### Denominazione del fondo

### THREADNEEDLE EUR SMALCOS

|                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>             | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB0002771383            | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b> | <b>Classe di quote</b>           |
| 177                     | 1                                |
| <b>Categoria</b>        | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA        | Accumulazione                    |

### Benchmark

Euromoney Smaller European Companies (Ex UK) Index

### Topologia di gestione

A Benchmark con stile di gestione attivo

### Finalità della gestione

Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito.

### Principali Asset ammissibili all'investimento

Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni minori nell'Europa continentale o in società che vi svolgono una operatività significativa. Dato che investe in società di dimensioni minori, il Fondo selezionerà principalmente azioni di società di dimensioni inferiori rispetto alle maggiori 225 società comprese nell'indice FTSE World Europe (ex UK).

Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati.

Il Fondo investe in ogni momento almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni dello Spazio Economico Europeo (ad esclusione del Liechtenstein), ed ha pertanto i requisiti per essere riconosciuto come PEA (Plan d'Épargne en Actions) in Francia.

### Politica di Investimento

Nell'ambito del processo di investimento, il Fondo farà riferimento all'indice Euromoney Smaller European Companies (Ex UK) Index.

### Data inizio operatività comparto

10/11/1997

### Commissione di gestione

1,50%

### Rebates

46,20%

### Profilo di rischio

Alto

|  |
|--|
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |
| Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Fondo può investire in strumenti derivati allo scopo di ridurre il rischio o di ridurre al minimo il costo delle operazioni. Tali operazioni in strumenti derivati possono influire positivamente o negativamente sulla performance del Fondo. Il Gestore non prevede che tale utilizzo degli strumenti derivati possa influire sul profilo di rischio complessivo del Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+4  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+4  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.columbiathreadneedle.it/">http://www.columbiathreadneedle.it/</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Threadneedle Invest. Services

### Denominazione del fondo

### THREADNEEDLE PAN EUROPEAN

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB0009583252   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 180  | 1                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| MSCI Europe  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito.  |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| <p>Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni maggiori nell'Europa continentale e nel Regno Unito o in società che vi svolgono una operatività significativa. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo investe in ogni momento almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni dello Spazio Economico Europeo (ad esclusione del Liechtenstein), ed ha pertanto i requisiti per essere riconosciuto come PEA (Plan d'Épargne en Actions) in Francia.</p> |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Nell'ambito del processo di investimento, il Fondo farà riferimento all'indice MSCI Europe.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 12/10/1999   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 1,50%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 46,20%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Alto   |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |

|  |
|--|
| Lungo  |
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Fondo può investire in strumenti derivati allo scopo di ridurre il rischio o di ridurre al minimo il costo delle operazioni. Tali operazioni in strumenti derivati possono influire positivamente o negativamente sulla performance del Fondo. Il Gestore non prevede che tale utilizzo degli strumenti derivati possa influire sul profilo di rischio complessivo del Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+4  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+4  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.columbiathreadneedle.it/">http://www.columbiathreadneedle.it/</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.



## Threadneedle Invest. Services

### Denominazione del fondo

#### THREADNEEDLE PAN EUROPEAN FOCUS

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| GB00B01HLH36  | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>   | <b>Classe di quote</b>           |
| 181   | 1                                |
| <b>Categoria</b>  | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| AZIONARIO EUROPA  | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>  |                                  |
| MSCI Europe   |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>  |                                  |
| A Benchmark con stile di gestione attivo  |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>  |                                  |
| Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>  |                                  |
| Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in Europa, compreso il Regno Unito, o in società che vi svolgono una operatività significativa. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>   |                                  |
| L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>   |                                  |
| 12/07/2004  |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>  |                                  |
| 1,50%   |                                  |
| <b>Rebates</b>  |                                  |
| 46,20%  |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>   |                                  |
| Alto  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>   |                                  |
| Lungo   |                                  |

|  |
|--|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>   |
| Giornaliera  |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>  |
| Il Fondo può investire in strumenti derivati allo scopo di ridurre il rischio o di ridurre al minimo il costo delle operazioni. Tali operazioni in strumenti derivati possono influire positivamente o negativamente sulla performance del Fondo. Il Gestore non prevede che tale utilizzo degli strumenti derivati possa influire sul profilo di rischio complessivo del Fondo. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>  |
| D+4  |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>   |
| D+4  |
| <b>Sito internet gestore</b>   |
| <a href="http://www.columbiathreadneedle.it/">http://www.columbiathreadneedle.it/</a>  |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

## Vontobel Fund Sicav

### Denominazione del fondo

### VONTOBEL ABSOLUTE RETURN BOND

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>ISIN</b>  | <b>Valuta di denominazione</b>   |
| LU0105717820   | EUR                              |
| <b>Codice Compagnia</b>  | <b>Classe di quote</b>           |
| 157  | B                                |
| <b>Categoria</b>   | <b>Destinazione dei proventi</b> |
| OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE   | Accumulazione                    |
| <b>Benchmark</b>   |                                  |
| N/A  |                                  |
| <b>Topologia di gestione</b>   |                                  |
| Flessibile   |                                  |
| <b>Finalità della gestione</b>   |                                  |
| La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire rendimenti positivi indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.   |                                  |
| <b>Principali Asset ammissibili all'investimento</b>   |                                  |
| Il Comparto investe prevalentemente in titoli fruttiferi. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il Comparto investe in tutto il mondo principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato. |                                  |
| <b>Politica di Investimento</b>  |                                  |
| Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste.  |                                  |
| <b>Data inizio operatività comparto</b>  |                                  |
| 09/12/1999   |                                  |
| <b>Commissione di gestione</b>   |                                  |
| 0,85%  |                                  |
| <b>Rebates</b>   |                                  |
| 55,00%   |                                  |
| <b>Profilo di rischio</b>  |                                  |
| Medio  |                                  |
| <b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>  |                                  |
| Medio  |                                  |

|   |
|---|
| <b>Modalità di calcolo del Nav</b>  |
| Giornaliera   |
| <b>Operazioni in strumenti derivati</b>   |
| Il Comparto può utilizzare strumenti derivati allo scopo di copertura, di gestione efficiente del portafoglio e di raggiungimento dell'obiettivo di investimento. |
| <b>Modalità di regolamento quote in vendita</b>   |
| D+4   |
| <b>Modalità di regolamento quote in acquisto</b>  |
| D+4   |
| <b>Sito internet gestore</b>  |
| <a href="http://funds.vontobel.com/">http://funds.vontobel.com/</a>   |

Per maggiori informazioni si rinvia ai prospetti dell'OICR disponibili sul sito internet del gestore.

**Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti**

**Art. 13 Regolamento (UE) n. 679/2016 - Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche "Regolamento")**

Gentile Cliente,  
per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere e utilizzare alcuni dati che La riguardano.

**QUALI DATI RACCOGLIAMO E COME LI TRATTIAMO**

Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione) che Lei stesso od altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornisce; nonché dati appartenenti a categorie particolari<sup>(2)</sup> indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza<sup>(3)</sup>. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio ed eventualmente, ove Lei sia d'accordo, per illustrarLe nuove opportunità commerciali.

I dati così acquisiti non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dalle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(4)</sup>. I suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).

**TRATTAMENTI DI DATI PERSONALI (COMUNI E PARTICOLARI) PER FINALITÀ ASSICURATIVE**

La nostra Società utilizzerà i Suoi dati per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti<sup>(5)</sup>, ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura particolare), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo<sup>(6)</sup> e potranno essere inseriti in un archivio clienti.

I dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi allo stato di salute) potranno essere oggetto di trattamento soltanto previo rilascio di esplicito consenso della persona interessata (Cliente o Suo eventuale familiare/convivente).

I dati personali potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(7)</sup>.

**TRATTAMENTI DI DATI COMUNI PER LA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI ASSICURATIVI E ALTRE FINALITÀ DI MARKETING**

In una sezione separata del modulo di polizza, Le chiediamo di esprimere uno specifico consenso per il trattamento dei Suoi soli dati personali, con esclusione di dati appartenenti a categorie particolari, per finalità commerciali (compresi recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica); il Suo consenso permetterà esclusivamente alla nostra società di utilizzare i Suoi dati per finalità di invio di comunicazioni commerciali a distanza relative a contratti assicurativi nostri e di altre compagnie del Gruppo<sup>(6)</sup>. In particolare, previo Suo consenso, i Suoi dati saranno utilizzati per finalità di invio di newsletter e materiale pubblicitario, di vendita diretta, di compimento di ricerche di mercato ed analisi dei dati per rilevare la qualità dei servizi o le esigenze e preferenze della clientela, per comunicazioni commerciali attinenti ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

Il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per tali finalità è **facoltativo** e il suo mancato rilascio non incide sui rapporti assicurativi in essere. I suoi dati saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa privacy e saranno conservati per due anni per finalità relative a comunicazioni commerciali, termine decorrente dalla cessazione dei rapporti con Arca Vita International DAC e/o le altre società del Gruppo; decorsi tale termine non saranno più utilizzati per le predette finalità.

**QUALI SONO I SUOI DIRITTI**

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Arca Vita International DAC ([www.arcassicura.it/avintl](http://www.arcassicura.it/avintl)) con sede legale in 33, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin, Ireland.

Il "Responsabile per la protezione dei dati", potrà essere contattato al recapito [Compliance.Officer@arcaintl.com](mailto:Compliance.Officer@arcaintl.com), al quale potrà rivolgersi, per l'esercizio dei Suoi diritti. Inoltre, collegandosi al sito [www.arcassicura.it/avintl](http://www.arcassicura.it/avintl) nella sezione Privacy, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità per la Protezione dei Dati in Irlanda, l'Ufficio del Commissario per la Protezione dei Dati, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

**Note**

1) Ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, banche distributrici, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.

**Arca Vita International DAC**

Business Address: 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland - tel: (+353 1) 634 0811 - fax: (353 1) 634 0813

Directors: Paolo Zanni (Italy), Paul O'Connor, Eamonn Cummins, Federico Arpe (Italy), Brendan McCarthy, Maurizio Marcorin (Italy)

Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland - Incorporated in Ireland No.293632

Arca Vita International DAC is regulated by the Central Bank of Ireland - Arca Vita International DAC is part of Unipol Insurance Group enrolled with the Register of the Ultimate Parent Undertakings held by IVASS, the Italian Insurance Supervisory Authority, under No. 046

[www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com)

2) Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche origine razziale o etnica, convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.

3) Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di Banca Centrale di Irlanda, Ufficio del Commissario per la Protezione dei Dati (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (con ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Irlanda, in materia di recepimento della normativa FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Irlanda ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo Giustizia penale (legge sull'antiriciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo) 2010 (come modificato)

4) Ad esempio, società di servizi informatici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.

5) Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno;

6) Arca Vita S.p.A., Arca Sistemi S.c.ar.l., Arca Inlinea S.c.ar.l. e altre società del Gruppo Assicurativo Unipol con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A cui è affidata la gestione di alcuni servizi condivisi. Per ulteriori informazioni si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

7) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso i Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM, società di gestione del risparmio, medici, periti, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate, nonché ad enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza. L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti dell'Ufficio del Commissario per la Protezione dei Dati in Irlanda.

**PROPOSTA DI CONTRATTO**  
**PRIVATE SELECTA Codice prodotto 143**

Convenzione :                      Filiale/Agenzia:                      Collocatore:                      Numero Proposta :

**INVESTITORE-CONTRAENTE**

Società/Cognome e nome:                      Codice fiscale:  
Comune di nascita:                      Data di nascita:                      Sesso:  
Professione:                      Sottogruppo:                      Ateco:  
Indirizzo:                      Provincia:                      C.A.P. :  
Comune:                      Cab Comune:                      Cod. Paese:  
Cittadinanza:                      Residenza Fiscale:

**ASSICURATO**

Cognome e nome:                      Codice fiscale:  
Comune di nascita:                      Data di nascita:                      Sesso:  
Professione:  
Indirizzo:                      Provincia:                      Cod.Paese:                      C.A.P. :  
Comune:                      Residenza Fiscale:

**DATI IDENTIFICATIVI (dell'Investitore-Contraente persona fisica o del Delegato dell'Investitore-Contraente)**

Cognome e nome:                      Codice fiscale:  
Comune di nascita:                      Prov:                      Data di nascita:  
Indirizzo:  
Documento di riconoscimento n. :                      Tipo documento:  
Ente emittente:                      Data di emissione:                      Data di scadenza:

**BENEFICIARI**

|                 |                  |                 |
|-----------------|------------------|-----------------|
| In caso di VITA | In caso di MORTE |                 |
|                 | Nominativo       | Data di Nascita |
| Non previsto    |                  |                 |

**VERSAMENTI**

Premio UNICO di €                      pagabile in unica soluzione così composto:  
Premio netto per la garanzia base: €  
Spese di emissione: €                      Caricamento applicato:                      % del premio netto della garanzia base



**TOTALE PREMIO COMPLESSIVO: €**

**DURATA E PRESTAZIONI**

Decorrenza:                      Durata in anni: VITA INTERA  
Prestazione garanzia base: €  
Garanzie Complementari:

**AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN C/C**

L'Investitore-Contraente autorizza la Banca, "in conformità alla Normativa vigente in materia di addebiti diretti" con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del d.lgs. n.11/2010, ad addebitare il conto corrente sotto indicato per i versamenti alla sottoscrizione e quelli successivi.  
Euro                      c/c di addebito :                      bic:

Luogo e data :  
**L'Investitore-Contraente**                       \_\_\_\_\_  
**L'Assicurato** (se diverso dall'Investitore-Contraente)  
per consenso alla conclusione del contratto sulla propria vita                       \_\_\_\_\_

Numero Ordine:

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 05/2018

COPIA PER ARCA VITA INTERNATIONAL DAC                      COPIA PER LA BANCA                      COPIA PER IL CLIENTE

Convenzione :                      Filiale/Agenzia:                      Collocatore:                      Numero Proposta :

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO**

Ai sensi del D.Lgs. n.209 del 7 settembre 2005 l'Investitore-Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, con dichiarazione di revoca che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici dell'Investitore-Contraente) a cui la dichiarazione di revoca si riferisca. L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal contratto entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, con dichiarazione di recesso che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca (numero della polizza o numero della proposta; dati anagrafici dell'Investitore-Contraente).L'importo che Arca Vita International DAC rimborserà all'Investitore-Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca o di recesso, è indicato nell'art. "Diritto di ripensamento – decadenza – momento in cui l'Investitore-Contraente è informato che il contratto è concluso" delle condizioni generali di contratto.

La sottoscrizione della proposta deve essere preceduta dalla consegna del Fascicolo Informativo.  
Dichiaro di aver ricevuto, letto ed accettato, prima della sottoscrizione della presente proposta:

1) Il Fascicolo Informativo che si compone di Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, glossario ed allegato informativo sugli OICR collegati al contratto.

Luogo e data :

**L'Investitore-Contraente**  \_\_\_\_\_

**CONSENSO PER FINI ASSICURATIVI AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI**

Ai fini degli articoli 7,9 e 44-50 del Regolamento UE n.679 / 2016 (G.D.P.R.) manifesto specifico consenso ad Arca Vita International DAC: - al trattamento anche consistente nel trasferimento e nella comunicazione alle categorie di soggetti terzi specificati nell'informativa, dei dati personali e anche di quelli particolari; - al trasferimento dei dati di cui sopra all'estero, anche verso Stati non appartenenti all'Unione Europea, nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui al Regolamento UE e ai provvedimenti dell'Autorità Privacy; che siano strettamente finalizzati all'esercizio dell'Impresa organizzata per fornire servizi assicurativi oggetto di contratti che mi riguardano e avvengano in conformità dell'informativa resa da Arca Vita International DAC ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE n.679 / 2016 , come riportata nel fascicolo informativo.

Prendo atto che senza il presente consenso, Arca Vita International DAC non potrà fornirmi, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi oggetto del presente contratto.

Luogo e data :

**L'Investitore-Contraente**  \_\_\_\_\_

**L'Assicurato** (se diverso dall'Investitore-Contraente)  \_\_\_\_\_

Inoltre, ACCONSENTO / NON ACCONSENTO al trattamento dei dati personali comuni da parte di Arca Vita International DAC o di altre società del Gruppo (società controllanti, controllate o collegate anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi e per rilevazioni sulla qualità del servizio e dei bisogni della clientela, secondo le modalità indicate nell'informativa. Il consenso è del tutto facoltativo.

Luogo e data :|

**L'Investitore-Contraente**  \_\_\_\_\_

**L'Assicurato** (se diverso dall'Investitore-Contraente)  \_\_\_\_\_



|               |                  |              |                   |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| Convenzione : | Filiale/Agenzia: | Collocatore: | Numero Proposta : |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|

I PREMI DEVONO ESSERE CORRISPOSTI MEDIANTE ADDEBITO AUTOMATICO SUL C/C BANCARIO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE INDICATO IN PROPOSTA. IN CASO DI ESTINZIONE DEL C/C EVENTUALI PREMI AGGIUNTIVI POTRANNO ESSERE CORRISPOSTI TRAMITE BONIFICO SUL C/C DI ARCA VITA INTERNATIONAL DAC.(COORD. IT 87 K 05387 11700 000001825577) LA COMPAGNIA RICONOSCE LA SEGUENTE DATA VALUTA:1)ADDEBITO AUTO Matico IN C/C: VALUTA PARI A QUELLA DI ADDEBITO SUL C/C DEL CLIENTE;2)BONIFICO BANCARIO/RID:VALUTA PARI A QUELLA RICONOSCIUTA DALLA BANCA ORDINATARIA ALLA COMPAGNIA. L'INVESTIMENTO SARA'EFFETTUATO ALLA PRIMA DATA DI VALORIZZAZIONE SUCCESSIVA ALLA DATA VALUTA RICONOSCIUTA AL VERSAMENTO.

\* AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO \*

- A) LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE,INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO LEGITTIMA TO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSS ONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE;
- B) PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO,IL SOGGETTO SUB A) DEVE VERIFICARE L'ESATTEZZA DELLE DICHI ARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO;
- C) ANCHE NEI CASI NON ESPRESSAMENTE PRE VISTI DALL'IMPRESA, L'ASSICURATO PUÒ CHIEDERE DI ESSERE SOTTOPOSTO A VISITA MEDICA PER CERTIFICARE L'EFFETTIVO STATO DI SALUTE, CON EVIDENZA DEL COSTO A SUO CARICO

\* APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE RELATIVE AL PRODOTTO \*

AI FINI DEGLI ARTICOLI 1341-1342 C.C. APPROVO SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTI COLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: 2 (OGGETTO.LIMITI DI ETA'); 4(DIRITTO DI RIPENSAMENTO-DECADENZA-MOMENTO IN CUI L'INVESTITORE-CONTRAENTE E'INFORMA TO CHE IL CONTRATTO E'CONCLUSO); 5(DURATA,DECORRENZA E CESSAZIONE DELL'ASSIC URAZIONE); 6(DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO); 7(COMPOSIZIONE E PAGAMENTO DEL PREMIO); 9(SOSPENSIONE E DIFFERIMENTO DELLE OPERAZIONI DI A CQUISTO E VENDITA DI QUOTE); 10(PRESTAZIONE ASSICURATA)\*; 11(RISCATTO); 13 ( VARIAZIONI CONTRATTUALI).

**L'Investitore-Contraente**



\* SI RICORDA CHE, AI SENSI DELL'ART.10 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA COPERTURA AGGIUNTIVA IN CASO DI MORTE E' SOGGETTA AD ALCUNE ESCLUSIONI E/O LIMITAZIONI DEL RISCHIO.

**Ripartizione dell'investimento**

| Fondi | Ammontare investito ( € ) | % | Oneri di gestione | Di cui a Intermediario | Codice Consulenza |
|-------|---------------------------|---|-------------------|------------------------|-------------------|
|-------|---------------------------|---|-------------------|------------------------|-------------------|

Per la descrizione dei fondi vedere il Fascicolo Informativo

[\*] PERCENTUALE CALCOLATA SUL CONTROVALORE DEL CONTRATTO

Luogo e data :

**Il Collocatore**



attesta la regolarità e l'autenticità di tutte le sottoscrizioni e la preventiva identificazione da parte sua dei firmatari

|               |                  |              |                   |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| Convenzione : | Filiale/Agenzia: | Collocatore: | Numero Proposta : |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|

**ULTERIORI DATI ANTIRICICLAGGIO**

Scopo del rapporto:

Origine e provenienza dei fondi:

Fascia di reddito/fatturato:

Il contraente dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare per ogni singola operazione posta in essere se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione.

Luogo e data :

**L'Investitore-Contraente**



\_\_\_\_\_

|               |                  |              |                   |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| Convenzione : | Filiale/Agenzia: | Collocatore: | Numero Proposta : |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|

Cognome e Nome dell'Assicurato:

Data di Nascita :

Altezza [cm]:

Peso [kg]:

1) Soffre o ha sofferto di patologie a carico di: apparato cardio-circolatorio, endocrino-metabolico, respiratorio, gastro-enterico, nefro-uro-genitale, neurologico, emopoietico (sangue e linfa), immunologico, locomotore-scheletrico che richiedano terapie farmacologiche o controlli clinico-strumentali continuativi o ricoveri ospedalieri?

2) E' stato o è attualmente sottoposto a terapia radiante, chemioterapia o fa uso regolare di farmaci, ad eccezione di farmaci a scopo anticoncezionale?

3) Si trova in stato di invalido o lo è stato in passato oppure ha in corso una richiesta di risarcimento di invalidità di qualsiasi grado presso un ente o compagnia assicurativa?

L'assicurato dichiara di:

- essere consapevole che nel caso in cui non vengano firmate le "dichiarazioni dell'assicurato sullo stato di salute" l'unica copertura operativa è quella per morte da infortunio;
- essere consapevole che malattie già diagnosticate e/o conseguenze di infortuni già verificatisi alla data di sottoscrizione della presente proposta sono esclusi dalla copertura qualora non dichiarati ed eventualmente accettati dall'assicuratore;
- prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali la compagnia assicurativa ritenesse, in ogni tempo e modo, di rivolgersi per informazioni acconsentendo, in particolare, che tali informazioni siano dalla compagnia stessa comunicate ed altre persone od enti, nei limiti delle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative;
- aver risposto, per l'efficacia della garanzia e sotto la propria responsabilità personale [a norma degli articoli del codice civile 1892 "dichiarazioni inesatte o reticenze con dolo o colpa grave", 1893 "dichiarazioni inesatte o reticenze senza dolo o colpa grave" e 1894 "assicurazione in nome o per conto di terzi"] con esattezza ed in modo completo e veritiero al questionario sopra riportato, senza omettere, al riguardo, circostanze od informazioni che possano interessare la compagnia assicurativa, anche se non espressamente previste nel questionario medesimo. Riconosce altresì che le dichiarazioni in esso rese sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e ne assume la piena responsabilità;
- riconoscere che le notizie ed i dati richiestigli costituiscono elementi fondamentali per la valutazione del rischio da parte della compagnia assicurativa e ne determinano le condizioni assuntive;
- essere disponibile a fornire tutti quegli accertamenti che la compagnia ritenesse opportuni e/o sottoporsi ad accertamenti sanitari o visite mediche da parte di medici fiduciari o enti incaricati dalla società.

L'Assicurato



Luogo e data :

Il Collocatore



attesta la regolarità e l'autenticità di tutte le sottoscrizioni e la preventiva identificazione da parte sua dei firmatari

**Dichiarazione del Contraente di residenza fuori dalla Repubblica d'Irlanda<sup>1,2</sup>**

L'autorità fiscale irlandese (Irish Revenue Commissioners) richiede che i contraenti residenti fuori dalla Repubblica d'Irlanda compilino la seguente dichiarazione, redatta nel formato da essa approvato, al fine di poter ricevere pagamenti senza alcuna deduzione di tasse irlandesi.

Dichiaro/Dichiariamo\*che

- ho/abbiamo\* letto le condizioni descritte nella nota allegata intitolata "Definizioni di Residenza";
- io sono/noi siamo/la società è\* il contraente in riferimento al quale è stata fatta la dichiarazione;
- io sono/noi siamo/la società è \* non residente/i o residente/i ordinario/i in Irlanda.

Se state compilando questa dichiarazione in fase di sottoscrizione della proposta, di prelevamenti periodici o di un primo incasso parziale:

- io/noi/la società\* con la presente mi/ci/si\* impegno/impegniamo/impegna\* ad informare la Compagnia di assicurazione di qualsiasi cambiamento del paese di residenza durante la durata della polizza.

\*Cancellare la voce che non interessa

**Nome e luogo principale di residenza/indirizzo del contraente :**

**Firma del contraente o della persona autorizzata a firmare:**



**Data:** \_\_\_\_\_

**Note**

1. Questo modulo può essere soggetto ad ispezione da parte dell'autorità fiscale irlandese. E' un reato secondo la legge irlandese rendere false dichiarazioni.
2. Questa dichiarazione deve essere firmata dai contraenti che non siano Residenti o non abbiano la "Residenza ordinaria" in Irlanda o da un rappresentante che firmi per conto di persone decedute. Se il contraente è una Società, la dichiarazione deve essere firmata dalla segreteria della società o da altro ufficiale autorizzato. Può essere firmata anche da una persona che abbia la procura da parte del contraente. Una copia della procura deve essere fornita con questa dichiarazione.

**Definizioni di Residenza**

**Residenza – Persona Fisica**

Una Persona Fisica verrà considerata residente in Irlanda per un anno fiscale se:

- trascorre 183 o più giorni nello Stato in quell'anno fiscale; o
- ha una presenza complessiva di 280 giorni nello Stato, considerando il numero di giorni trascorsi nello Stato durante l'anno fiscale unitamente al numero di giorni trascorsi nello Stato nell'anno fiscale precedente.

La presenza di una Persona Fisica nello Stato nell'anno fiscale per non più di 30 giorni non sarà considerata al fine di applicare la prova dei due anni. Per presenza di una Persona Fisica nello Stato per un giorno si intende la presenza dell'individuo nello Stato al termine del giorno (mezzanotte).

**Residenza ordinaria – Persona Fisica**

Il termine "residenza ordinaria" diverso da "residenza" si riferisce al normale stile di vita di una persona e indica residenza in un posto con un certo grado di continuità. Una Persona Fisica che risiede nello Stato per tre anni fiscali consecutivi acquista la "residenza ordinaria" a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Un individuo che è residente ordinario nello Stato cessa di esserlo alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è residente. Quindi, ad esempio, un individuo che è residente o residente ordinario nello Stato nel 2004 e lascia lo Stato in quell'anno, rimarrà residente ordinario fino alla fine dell'anno fiscale 2007.

**Residenza – Società**

Una società che ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda (lo Stato) è residente nello Stato a prescindere da dove sia registrata. Una società che non ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda, ma che è registrata nello Stato, è residente nello Stato eccetto i casi in cui:

- la società o una società ad essa correlata svolga un'attività nello Stato, e l'una o l'altra compagnia sia controllata in ultima istanza da persone residenti negli Stati Membri dell'UE o in Paesi con cui la Repubblica d'Irlanda applica la convenzione per evitare le doppie imposizioni o la società ad essa correlata sia quotata presso una riconosciuta Borsa Valori nell'UE o in un Paese con un trattato fiscale; o
- la società è considerata come non residente nello Stato in base alla convenzione per evitare le doppie imposizioni fra la Repubblica d'Irlanda e un altro Paese.

Si noti che la determinazione della Residenza per una società ai fini fiscali può essere complessa in certi casi e i dichiaranti devono riferirsi alle specifiche normative di legge che sono contenute nella sezione 23A - Taxes Consolidation Act, 1997.

**MODULO PER COMUNICAZIONE TITOLARI EFFETTIVI**

Convenzione :                      Filiale/Agenzia:                      Collocatore:                      Numero Proposta :

Art. 1, co.2, lett. U) del D.lgs 231/2007 e art.2 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/07 (Rif. art. 1, co. 2, lett. U D. Lgs. 231/07)

Per titolare effettivo s'intende:

in caso di persona fisica: la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione;

in caso di società:

- la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purchè non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

- se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in controllo del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

**DATI DEL CONTRAENTE**

|                         |      |
|-------------------------|------|
| Società/Cognome e nome: | Ndg: |
| Codice Fiscale:         |      |

**DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO DA COMPILARE SE DIVERSO DAL CONTRAENTE (CONTRAENTE PERSONA FISICA)**

|                                |   |                 |
|--------------------------------|---|-----------------|
| Cognome e nome:                | Codice fiscale:                                   |                 |
| Comune di nascita:             | Data di nascita:                                  | Sesso:          |
| Indirizzo:                     | Provincia:  | C.A.P.:         |
| Comune:                        | Cab comune:                                       | Ndg:            |
| Documento di riconoscimento n. | Tipo documento:                                   | Ente Emittente: |
| Data di emissione:             | Data scadenza (deve essere in corso di validità): |                 |

**DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA):**

|                                |   |                 |
|--------------------------------|---|-----------------|
| Cognome e nome:                | Codice fiscale:                                   |                 |
| Comune di nascita:             | Data di nascita:                                  | Sesso:          |
| Indirizzo:                     | Provincia:  | C.A.P. :        |
| Comune:                        | Cab comune:                                       | Ndg:            |
| Documento di riconoscimento n. | Tipo documento:                                   | Ente Emittente: |
| Data di emissione:             | Data scadenza (deve essere in corso di validità): |                 |

|                                |   |                 |
|--------------------------------|---|-----------------|
| Cognome e nome:                | Codice fiscale:                                   |                 |
| Comune di nascita:             | Data di nascita:                                  | Sesso:          |
| Indirizzo:                     | Provincia:  | C.A.P. :        |
| Comune:                        | Cab comune:                                       | Ndg:            |
| Documento di riconoscimento n. | Tipo documento:                                   | Ente Emittente: |
| Data di emissione:             | Data scadenza (deve essere in corso di validità): |                 |

se Titolare effettivo non presente, chiarire la motivazione: \_\_\_\_\_

**Il contraente dichiara che i dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i riprodotti nella pagina allegata al presente modulo corrispondono al vero e si impegna a comunicare ogni futura ed eventuale modifica.**

*N.B: Con il presente modulo deve sempre essere comunicata la nuova situazione completa e, nel caso in cui i titolari effettivi fossero più di 2, devono essere utilizzati più moduli)*

Data, \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

Timbro e firma dell'intermediario \_\_\_\_\_