

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

Edizione dicembre 2019

Condizioni di Assicurazione

AD PERSONAM UNIT LINKED PLAN

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 3 dicembre 2019

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

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Ad Personam unit linked Plan** (cod. tariffa ADPLAN).

Ad Personam unit linked Plan appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III, ossia un'assicurazione a vita intera del tipo unit linked che prevede la corresponsione di un capitale caso morte al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. Il Contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto.

La prestazione assicurata in caso di decesso e il valore di riscatto sono integralmente correlati al valore delle quote dei fondi esterni in cui viene investito il premio.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.

E' un prodotto a premio annuo con possibilità di versare premi aggiuntivi in corso di contratto. Alla data di decorrenza del contratto, il premio iniziale versato, al netto di eventuali costi, verrà investito secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni"). Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il Contraente definisce il piano dei versamenti, scegliendo la durata del piano espressa in annualità di premio (11, 16 o 21) e l'importo del premio annuo che resterà fisso per tutta la durata del piano.

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi esterni, scegliendo la percentuale da destinare ad ogni singolo fondo, con un minimo di 5 ed un massimo di 40 fondi esterni per contratto (c.d. combinazione libera), che dovranno appartenere ad almeno tre differenti Gamme di fondi esterni.

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività di gestione previste dal contratto, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.

Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto.

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

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

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

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

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

OGGETTO: Contratto di assicurazione a vita intera del tipo unit linked, a premio annuo con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il contratto prevede il pagamento di un capitale caso morte ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato. Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.

Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.



SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)
Da 18 a 34 anni	5%
Da 35 a 44 anni	3%
Da 45 a 54 anni	1%
Da 55 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 74 anni	0,10%
Da 75 anni e oltre	0,01%

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

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato coincide con il primo venerdì lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati sul contratto.

In caso di fondo esterno, viene assegnato all'operazione il valore della quota del giorno di riferimento determinato dalla stessa Società di Gestione /Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.

Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

Il capitale in caso di decesso dell'Assicurato per la prestazione principale viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

Il presente contratto non prevede prestazioni accessorie e/o complementari.

ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

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

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

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni"). Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di più fondi esterni, scegliendo la percentuale da destinare ad ogni singolo fondo, con un minimo di 5 ed un massimo di 40 fondi esterni per contratto (c.d. combinazione libera), che dovranno appartenere ad almeno tre differenti Gamme di fondi esterni di cui al successivo art. 5.

L'importo minimo di premio destinato ad ogni fondo esterno deve essere almeno pari a Euro 100. Inoltre in ogni fondo esterno non può essere destinato un importo superiore al 25% del primo premio periodico annuo versato. Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.

Nell'«Elenco dei fondi oggetto di investimento», allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto con l'indicazione dei costi correnti e della percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre per ciascun fondo esterno è indicata la macro-categoria di appartenenza e la Gamma definite in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi fondi esterni aventi le seguenti caratteristiche:

a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;

b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;

c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria.

Nel caso in cui gli eventuali nuovi OICR siano Exchange Traded Fund (ETF), le eventuali operazioni di investimento e disinvestimento delle relative quote potranno essere soggette all'applicazione di uno specifico costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'ETF stesso.

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

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti liberamente dal Contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di fondi scelta.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una Gamma di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa e in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente. Di seguito si riportano le Gamme dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie Gamme.

Per l'identificazione della macro-categoria di ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

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

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

Tutte le operazioni derivanti dall'Attività di gestione periodica e dall'Attività di salvaguardia del contratto saranno successivamente comunicate al Contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di switch o dell'investimento del premio a qualsiasi titolo versato con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni

relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi e nel caso dell'*Attività di salvaguardia del contratto* anche le motivazioni della propria decisione.

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

Attività di gestione periodica

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di *switch* tra fondi della medesima *Gamma* di appartenenza.

Inoltre, sia allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, sia in un'ottica di efficientamento e razionalizzazione della stessa, l'Impresa provvede ad una costante revisione dei fondi proposti con il presente contratto e ad esso collegabili.

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

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della *Gamma* viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendolo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla medesima *Gamma*;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dal Contraente.

Ai fini dell'efficientamento e dell'ottimizzazione della propria offerta, l'Impresa individua, a fronte di altri fattori e scelte proprie, anche operative, ulteriori fondi su cui effettuare attività di gestione, purché le operazioni che ne derivino non siano meno favorevoli per il Contraente.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno individuato per l'operazione ed investendolo in un altro fondo esterno appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'*Attività di gestione periodica* per conto del Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;
- nel rispetto delle *Gamme* a cui appartengono i fondi esterni scelti dal Contraente;
- nel rispetto delle scelte iniziali del Contraente in termini di profilo di rischio e caratteristiche gestionali, come sopra definito.

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

Le operazioni di compravendita derivanti dall'*Attività di gestione periodica* sono effettuate nel *giorno di riferimento*, che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni del giorno di riferimento determinato dalla Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

Attività di salvaguardia del contratto

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

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, nei casi in cui il Contraente:

- richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch*) su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) oppure per rating inferiore al minimo richiesto dalla normativa IVASS;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch*) in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente su un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi sottoscrivibili, appartenente alla medesima

Gamma - scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

In particolare nei casi di operazioni di fusione, che interessino il fondo prescelto, l'Impresa, al fine di preservare la continuità delle scelte del Contraente rispetto ai profili di rischio e agli obiettivi di investimento dichiarati in sede di sottoscrizione del contratto, potrà eccezionalmente decidere di effettuare l'*Attività di salvaguardia* investendo nel fondo risultante dalla fusione, anche se diverso da quelli indicati come fondi sottoscrivibili dal Contraente al momento di tale evento. Tale *Attività di salvaguardia* potrà essere promossa dall'Impresa a condizione che le caratteristiche del fondo risultante dalla fusione risultino - nel loro complesso - rispondenti a quelle del fondo oggetto della scelta iniziale operata dal Contraente in termini di società di gestione, politica di investimento, stile gestionale, profilo di rischio e livello di costi.

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

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

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

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

In caso di sospensione, l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento verso il fondo sospeso - richieste dal Contraente - su un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza.

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

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

ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

Il presente contratto non prevede servizi aggiuntivi e opzionali.

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

Il Contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di *switch* delle quote da un fondo ad un altro. L'operazione di *switch* viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento e reinvestendole, il medesimo giorno, nei nuovi fondi secondo la nuova scelta dal Contraente.

L'operazione di *switch* può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto.

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, coincide con il venerdì lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di riferimento.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi esterni relativi all'operazione, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma dell'operazione di *switch* contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

Conseguentemente l'Impresa:

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

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

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

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

In tutti i casi previsti nell'ambito dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, l'impresa si impegna a comunicare, con lettera di conferma di *switch*, le motivazioni della propria decisione.

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa nell'ambito dell'*Attività di gestione periodica* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

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

ART. 8 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile totalmente, su richiesta del Contraente, decorso il dodicesimo mese dalla data di inizio rateazione.

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

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

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il primo venerdì successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto del Contraente.

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo relativo al *giorno di riferimento*, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Si segnala che, nel caso in cui non siano state versate tutte le rate previste dal piano fino al momento del riscatto, l'Impresa tratterà dei costi di riscatto aggiuntivi per il mancato pagamento delle rate dovute, previsti al medesimo art. 21. Il valore della quota è determinato dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

In tutti i casi in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

Conseguentemente l'Impresa, in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni, diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento.

A tal proposito, l'Impresa fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte del Contraente.

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

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

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

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

Il contratto non prevede valori di riduzione.

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

ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

9.1 Rendite di opzione

Il Contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in rendita, che si rivaluta annualmente, per soddisfare un'esigenza previdenziale.

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

- rendita vitalizia: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;
- rendita reversibile: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dal Contraente;
- rendita certa e poi vitalizia: verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dal Contraente per il periodo rimanente.

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

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

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

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



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

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

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

ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

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

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

La richiesta di liquidazione (modulo di richiesta pubblicato sul sito internet dell'Impresa www.eurovita.it), corredata dalla necessaria documentazione, deve essere inoltrata all'Impresa:

- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

oppure

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

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

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

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

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

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

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

ART. 13 - PRESCRIZIONE

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



SEZIONE III - Informazioni sul contratto

ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

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

La data di decorrenza del contratto (c.d. giorno di riferimento) coincide con il venerdì lavorativo indicato nel Modulo di proposta alla voce "data di decorrenza", sempreché entro il suddetto termine, l'Impresa disponga del premio e non abbia comunicato per iscritto al Contraente, con lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.

Qualora l'Impresa non abbia la disponibilità del premio il giovedì che precede la suddetta data, il contratto decorrerà e produrrà gli effetti il venerdì lavorativo successivo al giorno di disponibilità del premio.

Il pagamento del primo premio annuo, così come sottoscritto dal Contraente nel Modulo di proposta, è condizione necessaria ai fini del perfezionamento del contratto e della decorrenza degli effetti dello stesso.

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

ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui decorre e produce gli effetti il contratto di assicurazione, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore ai 64.

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

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

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dal momento della sua sottoscrizione fino alla data di conclusione del contratto.

A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione.

A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa.

L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto e maggiorato dei costi di caricamento eventualmente applicati di cui all'art. 21; si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.

Ai fini della determinazione del controvalore delle quote attribuite al contratto da restituire al Contraente, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata il primo venerdì lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta di recesso del Contraente.

Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel *giorno di riferimento* per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno determinato dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

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

ART. 18 - PREMI

Opzioni circa il premio da versare

Piano dei versamenti

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il Contraente definisce il piano dei versamenti, scegliendo:

- 1) *la durata del piano espressa in annualità di premio*: il contratto prevede durate del piano fisse di 11, 16 o 21 annualità di premio. La durata del piano viene scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta; in ogni caso la durata massima del piano non deve superare la differenza tra 75 anni e l'età dell'Assicurato al momento della decorrenza del contratto;
- 2) *l'importo del premio annuo* che resterà fisso per tutta la durata del piano.

I premi annui successivi al primo saranno versati in più rate con cadenza mensile.

Con la sottoscrizione del piano il Contraente si impegna a versare un premio annuo di importo minimo variabile in base alla durata del piano scelta al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta:

durata del piano	importo del premio annuo	
	Min.	Max
11 annualità	Euro 3.000	Euro 10.000
16 annualità	Euro 2.400	Euro 10.000
21 annualità	Euro 1.800	Euro 10.000

L'importo del premio annuo dovrà comunque essere un multiplo di 12.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta è previsto il pagamento del primo premio annuo in un'unica soluzione.

Oltre al pagamento del primo premio annuo, il Contraente effettuerà i versamenti previsti dal piano scelto al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, frazionando in rate mensili.

Il mese di inizio della rateazione coinciderà con il mese in cui l'Impresa avrà, entro il giorno 15, la disponibilità della prima rata del secondo premio annuo.

Il giorno di inizio della rateazione coinciderà con il *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento della prima rata del secondo premio annuo (c.d. *data di inizio della rateazione*).

Premi aggiuntivi

E' inoltre facoltà del Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi una tantum di importo minimo pari a Euro 150.

Il totale dei premi aggiuntivi *una tantum* versati nel periodo di rateazione di ciascun premio annuo non può in alcun caso essere superiore al 150% dell'importo dello stesso premio annuo.

I premi aggiuntivi *una tantum* saranno investiti in base alla scelta d'investimento indicata sul modulo di sottoscrizione.

Nel caso in cui il Contraente non abbia interamente versato tutte le rate previste dal piano fino alla data di investimento del premio aggiuntivo *una tantum*, quest'ultimo sarà considerato dall'Impresa come versamento finalizzato al recupero delle rate mancanti; in questo caso tale versamento verrà investito in base alla scelta d'investimento definita per i premi annui e non in base a quella indicata sul modulo di sottoscrizione relativa al versamento aggiuntivo. Si segnala che è possibile esclusivamente il recupero di rate intere; non è quindi prevista la possibilità di recuperare parzialmente il mancato pagamento di una rata.

Nell'eventualità in cui l'importo versato sia superiore all'importo delle rate da recuperare, l'eccedenza sarà considerata dall'Impresa come premio aggiuntivo *una tantum* e non concorrerà in alcun modo al recupero dell'eventuale mancato pagamento di rate future; in questo caso tale premio verrà investito in base alla scelta d'investimento indicata sul relativo modulo di sottoscrizione.

Il pagamento delle rate verrà effettuato con valuta 15 di ogni mese.

Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi, deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente tramite le seguenti modalità.

Il primo premio annuo ed eventuali premi aggiuntivi *una tantum* dovranno essere corrisposti tramite:

- bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. sul c/c bancario intestato a Eurovita S.p.A. presso il soggetto distributore;
- assegno bancario non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
- assegno circolare non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
- tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dall'Impresa.

Le rate dei premi annui successivi al primo previsti dal piano dei versamenti dovranno essere corrisposti unicamente tramite autorizzazione permanente all'addebito periodico sul conto corrente bancario (mandato per addebito diretto SEPA) del Contraente.

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

In caso di estinzione del conto corrente di addebito comunicato all'Impresa, il Contraente dovrà comunicare all'Impresa le coordinate bancarie del nuovo conto corrente sul quale effettuare l'addebito periodico (mandato per addebito diretto SEPA).

Alla seconda richiesta consecutiva di addebito periodico sul conto corrente del Contraente non andata a buon fine, l'Impresa, in qualità di azienda erogante del servizio, procederà a sospendere l'invio all'istituto di credito indicato delle successive disposizioni di incasso periodiche previste dal piano.

Il Contraente ha comunque la facoltà di recuperare le rate di premio non pagate in qualsiasi momento attraverso altre forme di pagamento comunicate dall'Impresa.

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

Giorno di disponibilità

Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale e - in caso di pagamento tramite assegno - con la scadenza dei giorni di valuta (1 giorno di valuta per assegno bancario su piazza e per assegno circolare; 3 giorni per assegno bancario fuori piazza).

Per i pagamenti effettuati tramite autorizzazione permanente di addebito in conto corrente bancario (mandato per addebito diretto SEPA), il giorno di disponibilità coincide con quello in cui l'Impresa riceve l'accredito del premio per disponibilità e valuta.

L'Impresa deve avere la disponibilità del primo premio annuo e degli eventuali premi aggiuntivi *una tantum* il giovedì precedente il *giorno di riferimento*, come definito al successivo art. 23.

Per le rate dei premi annui successivi al primo l'Impresa deve avere la disponibilità il giorno 15 di ogni mese.

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

ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore delle quote dei fondi esterni relativo al *giorno di riferimento* e determinato stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23. Il *giorno di riferimento* corrisponde al giorno di conversione del premio versato in quote di fondi esterni (OICR).

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel *giorno di riferimento*.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.

L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti dal versamento del primo premio annuo e degli eventuali premi aggiuntivi *una tantum* coincide con il venerdì lavorativo successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 18.

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento connesse al pagamento dei premi annui successivi al primo investiti al netto dei costi di caricamento sul premio e delle spese di incasso coincide con il primo venerdì lavorativo della settimana successiva al giorno 15 di ogni mese.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato all'art. 14, il premio viene investito al netto delle spese di emissione e dei costi relativi alle coperture assicurative nelle quote dei fondi esterni, secondo la scelta operata dal Contraente fermi restando i casi previsti all'art. 5.

Il numero delle quote dei fondi esterni da attribuire al Contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal Contraente al netto, nel caso del primo premio annuo, delle spese di emissione e dei costi relativi alle coperture assicurative e, nel caso dei premi annui successivi al primo e dei premi aggiuntivi *una tantum*, al netto degli eventuali costi di caricamento e, per le rate di premio, anche delle spese di incasso per il valore unitario delle quote, relativo al giorno di riferimento e determinato dalle Società di Gestione/Sicav, o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nel contratto viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato in parte dal premio stesso ed in parte nel corso del contratto dalle quote, secondo le seguenti modalità:

- al momento del versamento del primo premio annuo viene prelevato un importo pari a Euro 1;
- mensilmente viene prelevato una percentuale pari allo 0,01% su base annua, del numero totale delle quote possedute dal Contraente. Essa è prelevata direttamente dal numero totale delle quote acquisite con conseguente riduzione del numero delle stesse;
- ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto viene prelevato un importo pari a Euro 1; questo importo è prelevato direttamente dal numero totale delle quote detenute dal Contraente, con conseguente riduzione del numero delle stesse.

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nell'estratto conto, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale;
- mancato pagamento dell'intero importo del secondo premio annuo.

Il mancato pagamento dell'intero importo del secondo premio annuo comporta la risoluzione di diritto del contratto.

Più specificatamente il contratto si risolve nel caso in cui:

- il Contraente non abbia interamente corrisposto il secondo premio annuo decorsi ventiquattro mesi dalla data di inizio della rateazione;
- il Contraente non abbia corrisposto alcuna rata di premio decorsi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto e non abbia, entro lo scadere dei dodici mesi successivi, interamente corrisposto il secondo premio annuo.

La data di risoluzione coinciderà con il primo *giorno di riferimento* del mese successivo allo scadere del ventiquattresimo mese a decorrere, rispettivamente dalla *data di inizio della rateazione* o dalla data di decorrenza del contratto.

In tale caso, l'Impresa restituirà al Contraente un importo pari al controvalore delle quote determinato alla data di risoluzione del contratto, diminuito dei costi di riscatto più elevati previsti per la durata del piano scelta come indicato all'art. 21, nonché dei costi di riscatto aggiuntivi previsti al medesimo art. 21 ed al netto delle eventuali imposte di legge. Eventuali premi aggiuntivi *una tantum* o rate di premio versate nel periodo saranno considerati dall'Impresa come versamento finalizzato al recupero delle rate mancanti. L'importo versato concorrerà quindi in diminuzione delle rate impagate. E' possibile esclusivamente il recupero di rate intere; non è quindi prevista la possibilità di recuperare parzialmente il mancato pagamento di una rata.

Nel caso specifico in cui il Contraente non abbia versato alcuna rata di premio nei primi dodici mesi di vita del contratto, ma recuperi interamente il versamento del secondo premio annuo entro scadere dei successivi dodici mesi, il contratto rimarrà in vigore. In tale caso l'Impresa assumerà come *data di inizio della rateazione* il *giorno di riferimento* della settimana seguente al primo giorno 15 del mese successivo alla data di decorrenza del contratto.

L'interruzione del pagamento, anche di una sola rata, dei premi annui successivi al secondo non comporta la risoluzione del contratto. In caso di riscatto saranno applicati i costi di riscatto aggiuntivi per il mancato pagamento delle rate dovute, come previsto al successivo art. 21 - Costi.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

ART. 21 - COSTI

Costi gravanti direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

Spese di emissione del contratto: un costo fisso di Euro 50. Tale costo viene prelevato dal primo premio annuo versato. I versamenti successivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento: prelevati e calcolati su tutte le rate relative ai premi annui successivi al primo e variabili in base alla durata del piano scelta:

durata del piano	Caricamento sulla rata di premio (%)
11 annualità	4,00%
16 annualità	3,25%
21 annualità	2,50%

Tali costi saranno applicati anche su premi aggiuntivi *una tantum* eventualmente versati dal Contraente con la finalità di recuperare rate di premio dovute e non corrisposte. E' possibile esclusivamente il recupero di rate intere; non è quindi prevista la possibilità di recuperare parzialmente il mancato pagamento di una rata.

Più specificatamente, nel caso in cui l'importo del premio aggiuntivo *una tantum*:

- *sia inferiore all'importo totale delle rate da recuperare*: l'Impresa applicherà il caricamento di cui sopra sull'eventuale sola parte di premio aggiuntivo *una tantum* versato a recupero di un certo numero di rate intere non pagate; nel caso in cui l'importo del premio sia pari all'importo di un numero di rate intere non pagate, il caricamento sarà applicato sull'intero premio aggiuntivo *una tantum*;
 - *sia uguale all'importo totale delle rate da recuperare*: l'Impresa applicherà il caricamento di cui sopra sul premio aggiuntivo *una tantum* versato;
 - *sia superiore all'importo totale delle rate da recuperare*: l'Impresa applicherà il caricamento di cui sopra esclusivamente su un importo pari al totale delle rate da recuperare. La parte di premio eccedente sarà considerata dall'Impresa come premio aggiuntivo *una tantum* e su di essa non sarà applicato alcun caricamento.
- *spese di incasso* pari a Euro 2 prelevate su tutte le rate di premio annuo.

Costi relativi alle coperture assicurative

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

Costi di riscatto

Penalità di riscatto: in caso di riscatto totale richiesto prima dell'avvenuto versamento di tutte le annualità previste dal piano,

il contratto prevede un costo di riscatto pari ad una percentuale dell'importo totale delle rate future non ancora versate dal Contraente al momento della richiesta di riscatto, aumentato degli eventuali premi aggiuntivi *una tantum* versati esclusivamente a titolo di eccedenza al piano stesso, ad esclusione cioè degli importi finalizzati al recupero di rate mancanti. Tale costo varia sia in base alla durata del piano scelta dal Contraente sia in funzione degli anni interi trascorsi dalla *data di inizio rateazione*, come descritto nelle seguenti tabelle:

Piano con durata 11 annualità

Anni interi trascorsi dall'inizio rateazione	Costi di riscatto (% somma rate future e premi a titolo di eccedenza)
0	non riscattabile
1-9	5,5%
10 e oltre	0,0%

Piano con durata 16 annualità

Anni interi trascorsi dall'inizio rateazione	Costi di riscatto (% somma rate future e premi a titolo di eccedenza)
0	non riscattabile
1-14	4,5%
15 e oltre	0,0%

Piano con durata 21 annualità

Anni interi trascorsi dall'inizio rateazione	Costi di riscatto (% somma rate future e premi a titolo di eccedenza)
0	non riscattabile
1-19	3,5%
20 e oltre	0,0%

La somma delle rate future e dei premi a titolo di eccedenza è determinata sommando:

- l'importo totale delle rate del piano che il Contraente avrebbe dovuto versare, in base all'importo del premio annuo e alla durata del piano scelti al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, dal momento della richiesta di riscatto fino al termine del pagamento dell'intero rate di premio previste dal piano di versamento;
- l'importo dei premi aggiuntivi *una tantum* eventualmente versati diminuiti degli eventuali importi finalizzati al recupero di rate dovute e non pagate.

Ad esempio:

Il Contraente richiede il riscatto decorsi 24 mesi dall'inizio della rateazione del contratto avente i seguenti requisiti:

- Piano con durata 11 annualità con premio annuo pari a Euro 3.000
- Rate versate regolarmente: 22 rate da Euro 250 ciascuna
- Rate non versate regolarmente: 2 rate da Euro 250 ciascuna
- Premi aggiuntivi *una tantum* versati: Euro 1.000, di cui 500 Euro finalizzati al recupero delle due rate non pagate
- totale rate future: Euro 250* (120-24) = Euro 24.000

Al momento del riscatto, sarà applicato un costo di riscatto determinato come percentuale pari al 5,5% calcolata sul seguente importo:

Somma delle rate future e premi a titolo di eccedenza = Euro 24.000 + Euro (1000-500) = Euro 24.500

Inoltre il presente contratto prevede dei costi di riscatto aggiuntivi nel caso in cui - al momento della ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di riscatto - il Contraente non abbia interamente versato tutte le rate previste dal piano fino a tale momento.

Tale costo aggiuntivo è pari ad una percentuale dell'importo totale delle rate non pagate e varia in base alla durata del piano scelta dal Contraente, come di seguito indicato:

durata del piano	Costi di riscatto aggiuntivi (% importo totale rate non pagate)
11 annualità	4,00%
16 annualità	3,25%
21 annualità	2,50%

Costi per switch

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

Costi che gravano indirettamente sul Contraente

Remunerazione dell'Impresa

Costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

Il presente contratto prevede una commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del contratto

descritte al precedente art. 5, pari al 2,49% su base annua del numero totale delle quote possedute dal Contraente: Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

Costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'“ETF” (Exchange Traded Fund)

E' prevista l'applicazione di un ulteriore costo, in termini percentuali, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ai fondi esterni di tipo “ETF”, ad esclusione di:

- operazioni realizzate su iniziativa esclusiva dell'Impresa;
- operazioni non riconducibili ad eventi esogeni;
- operazioni non riconducibili a scelte del Contraente.

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

Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav

I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione “Elenco dei fondi oggetto di investimento” e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Il soggetto distributore può inoltre concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.

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

Determinazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno, ad eccezione dei fondi esterni di tipo “ETF”, è rilevato dall'Impresa settimanalmente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno di tipo “ETF” è rilevato dall'Impresa settimanalmente ed equivale al “prezzo di riferimento” determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Il “prezzo di riferimento” viene pubblicato settimanalmente per ogni fondo esterno di tipo “ETF” sul sito www.borsaitalia.it e sul sito www.eurovita.it.

Valorizzazione della polizza

Il contratto è valorizzato in Euro. La valorizzazione della polizza ad una determinata data è effettuata sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili per ciascun fondo esterno collegato.

Nel caso in cui il fondo esterno abbia valuta di denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel *giorno di riferimento*, come definito al successivo paragrafo “*Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni*”.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.

L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni

L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, settimanalmente, in ogni venerdì lavorativo previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Imprese di Assicurazione, definito “*giorno di riferimento*”.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente, tramite comunicazione sul sito www.eurovita.it ed informando la Società distributrice.

L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno determinato dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, nel caso di fondi esterni di tipo “ETF”, sulla base del valore unitario delle quote che equivale al “prezzo di riferimento”, come determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Il valore delle quote con cui sono effettuate le operazioni di investimento e disinvestimento è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni purché compatibile con i processi operativi dell'Impresa o, nel caso di Exchange Traded Funds, determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto sopra indicato. In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile. Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al

contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i.

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Eurovita comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Eurovita si impegna inoltre a comunicare annualmente le informazioni relative a:

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

ART. 25 - BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari del capitale assicurato in fase di sottoscrizione del Modulo di proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Ai fini e per gli effetti del presente contratto, in assenza della predetta designazione in fase di sottoscrizione del prodotto, per Beneficiari si intenderanno gli eredi. Resta comunque la facoltà del Contraente di designare successivamente i Beneficiari di polizza e di modificarli o revocarli in qualsiasi momento secondo quanto previsto agli artt. 1920 e segg. del Codice Civile e al presente articolo.

La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ne ha ricevuto comunicazione per iscritto). Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dal Contraente, o disposte per testamento.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

ART. 26 - PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 27 - CESSIONE

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..

Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.

L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di Polizza o su Appendice.

L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.

ART. 28 - PEGNO

Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.

Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.

Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si atterrà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.

Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO

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

ART. 30 - FORO COMPETENTE

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

ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana.

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

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

La registrazione e l'accesso all'area riservata ai clienti sono completamente gratuiti e il Contraente può registrarsi o collegarsi in qualsiasi momento e da qualunque postazione con accesso internet.

L'Impresa garantisce la tutela della riservatezza e la protezione dei dati e delle informazioni rese disponibili nell'area dedicata ai clienti.

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

Nel caso in cui il Contraente decidesse di registrarsi all'Area clienti e accedere ai servizi offerti, potrà collegarsi direttamente al sito www.eurovita.it, accedere all'Area Clienti, cliccare su "Registrati", inserire i dati richiesti (Codice fiscale/Partita IVA e numero di polizza*) e seguire la procedura indicata.

In fase di "registrazione" il cliente sceglie una username e una password, indica il proprio indirizzo di posta elettronica, presta il consenso al trattamento dei dati personali e accetta le Condizioni Generali di Registrazione.

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

Solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.

Registrandosi all'Area clienti, il Contraente fornisce il proprio consenso a inviargli **le comunicazioni in corso di contratto in formato elettronico anziché cartaceo**, salvo quanto previsto dalla normativa vigente.

Resta la facoltà per il Contraente di richiedere all'Impresa l'invio dell'informativa in corso di contratto su supporto cartaceo.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo areaclienti@eurovita.it.

Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

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

Per qualsiasi ulteriore informazione o assistenza relativa all'Area clienti il Servizio Clienti di Eurovita è disponibile all'indirizzo di posta elettronica areaclienti@eurovita.it

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

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

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

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative¹

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti² e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge³ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo

interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali⁷: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

3. Categorie di dati trattati

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:

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

4. Modalità del trattamento dei dati

I dati sono trattati¹⁰ dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornire i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa¹¹, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - privacy@eurovita.it, ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

5. Diffusione dei dati

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

6. Conservazione dei dati

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

7. Diritti dell'Interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari¹². Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - privacy@eurovita.it¹³. Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati

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

9. Data Protection Officer

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

Note

¹ La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

² Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).

³ Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

⁴ Cioè dati di cui all'art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

⁵ Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.

⁶ Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all'acquisizione di informazioni sui debitori;

a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;

b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento.

⁷ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

⁸ Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).

⁹ Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

¹⁰ Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

¹¹ Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6).

¹² Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

¹³ L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

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

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

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

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

Allegato alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 3 dicembre 2019

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

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

Per ogni fondo esterno sono indicati:

- L'ISIN di riferimento ("ISIN");
- la denominazione ("Denominazione");
- la Macro Categoria di appartenenza ("Macro categoria); utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto
- La Gamma di appartenenza di ciascun fondo (Gamma);
- la Classe di rischio definita dall'Impresa come di seguito dettagliato ed utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Classe di Rischio");
- la classe ("Classe");
- la valuta di denominazione ("Valuta");
- le "Spese correnti". Tali spese, riportate sui KIID degli OICR, comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate dalle società di gestione nel corso dell'anno precedente alla loro pubblicazione. I costi di transazione e le eventuali commissioni di performance sono escluse dalle Spese correnti.
- la percentuale di utilità annua minima attesa ("Utilità attesa %") riconosciuta all'impresa dalle Società di Gestione/Sicav, e retrocessa al contraente in caso di liquidazione della polizza come di seguito dettagliato. Detta utilità è determinata in base agli accordi di riconoscimento in essere alla data di redazione del presente Allegato. In corso di contratto l'impresa retrocederà al contraente le utilità effettivamente ricevute dalle Società di Gestione/Sicav, sulla base degli accordi di riconoscimento in essere.

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

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

L'Impresa riceve le utilità mensilmente o trimestralmente dalle Società di Gestione/Sicav. Dopo aver percepito tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute relative ai fondi esterni collegati al contratto ai contraenti in essere alla data di attribuzione. La data di attribuzione è l'ultimo venerdì del trimestre successivo a quello di competenza (c.d. *giorno di riferimento*). Nel caso di venerdì non lavorativo per l'impresa, si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo.

Le utilità saranno attribuite proporzionalmente ad ogni contraente sulla base delle quote dei fondi esterni presenti in polizza durante il trimestre di competenza. Le somme ricevute saranno impiegate dall'Impresa per acquistare quote di OICR presenti in polizza alla data di attribuzione, secondo l'ultima scelta di investimento indicata dal contraente polizza durante il trimestre di competenza. Le somme ricevute saranno impiegate dall'Impresa per acquistare quote di OICR presenti in polizza alla data di attribuzione, secondo l'ultima scelta di investimento indicata dal contraente antecedentemente alla data di attribuzione.

In caso di liquidazione della polizza conseguente a liquidazione delle prestazioni o riscatto totale da parte del contraente prima della data di attribuzione delle utilità, l'Impresa effettuerà un calcolo delle utilità spettanti fino alla data di liquidazione, sulla base delle percentuali annue attese delle stesse relative ad ogni singolo fondo esterno, così come indicate nella tabella che segue.

L'Impresa comunicherà al contraente, mediante l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, l'importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l'anno.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, è tenuta ad operare in modo da non recare pregiudizio ai contraenti, e si impegna nello svolgere le proprie attività di gestione ad ottenere il miglior risultato possibile, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

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

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
8a+ Investimenti SGR SpA	OT2001	IT0004255219	8a+ Eiger R	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,25	0,5	T+0
8a+ Investimenti SGR SpA	OT1001	IT0004485121	8a+ Gran Paradiso R	Flessibile	Flessibili	Medio	unica	EUR	1,99	0,38	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2012	LU0498180685	Aberdeen Global Asn Smllr Coms A AlncEUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	E1	EUR	1,99	0,53	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2015	LU0498180339	Aberdeen Global Asia Pac Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	E2	EUR	2,00	0,53	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2017	LU1848873714	AS SICAV I China A Share Eq AACCH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A	EUR	2,02	0,4375	T+0
AcomeA SGR SpA	AC2001	IT0004718794	AcomeA Globale A2	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A2	EUR	1,12	0	T+0
AcomeA SGR SpA	AC3003	IT0004718752	AcomeA Patrimonio Dinamico A2	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A2	EUR	1,23	0,05	T+0
AcomeA SGR SpA	AC3004	IT0004718778	AcomeA Patrimonio Aggressivo A2	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A2	EUR	1,50	0	T+0
AcomeA SGR SpA	AC3005	IT0004718711	AcomeA Fondo ETF Attivo A2	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A2	EUR	1,28	0	T+0
AcomeA SGR SpA	AC5001	IT0004718612	AcomeA Liquidità A2	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	A2	EUR	0,18	0,033	T+0
AcomeA SGR SpA	AC3001	IT0004718695	AcomeA Performance A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	A2	EUR	0,80	0,06	T+0
AFFM SA	AK2001	LU0524445977	Alken European Opportunities A	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	2,60	0,56	T+0
AFFM SA	AK1001	LU0572586591	Alken Absolute Return Europe A	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	2,60	0,56	T+0
Alessia Sicav	AS1001	LU0352949456	Alessia Absolute Return Macro R	Flessibile	Flessibili	Medio	retail	EUR	3,19	0,44	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2000	LU0787776565	AB Select US Equity A Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A	EUR	1,98	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2001	LU0736559278	AB Select Abs Alpha A EUR H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	AH	EUR	2,01	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2002	LU0128316840	AB European Eq Ptf I Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,98	0	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2003	LU0232524818	AB American Gr Ptf I Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,94	0	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2801	LU0252219315	AB International Tech A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,21	0	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ3002	LU0633140560	AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	A	USD	1,85	0,4	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ4004	LU0095024591	AB European Income A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A2	EUR	1,35	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ4005	LU0232525203	AB American Income A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A2	EUR	1,32	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4001	LU0511406562	AB Emerging Mkts Dbt A2 EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A2h	EUR	1,39	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4002	LU0654559516	AB Short Dur Hi Yld A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A2	USD	1,31	0,28	T+0
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4003	LU0496384859	AB Euro High Yield AT Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	AT	EUR	1,46	0,28	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2001	LU0256839274	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,84	0,41	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2004	LU0256840447	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,84	0,41	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2005	LU0414045822	Allianz European Equity Div AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	AT	EUR	1,83	0,4125	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2802	LU1548496964	Allianz Global Artfcl Intlgc IT H2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ITH2	EUR	1,07	0	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU1093406186	Allianz Dyn Mlt Asst Strat 50 AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,78	0,385	T+1
Allianz Global Investors GmbH	AZ1001	LU0689472784	Allianz Income and Growth AT USD	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	AT	USD	1,54	0,3438	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ1003	LU0836083401	Allianz Merger Arbitrage Strat AT EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	AT	EUR	1,30	0,275	T+1
Allianz Global Investors GmbH	AZ4001	LU0482909909	Allianz Euro High Yield Bond AT EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	AT	EUR	1,40	0,3025	T+0
Amundi Asset Management	*AG2E04	FR0012805687	Amundi ETF MSCI Europe Buyback A/I	Azionario	Azionari Europa	Alto	A/I	EUR	0,30	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG2E05	FR0010821819	Amundi ETF MSCI Europe ex EMU A/I	Azionario	Azionari Europa	Alto	A/I	EUR	0,30	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG2E14	FR0010900076	Amundi ETF Euro Stoxx Small Cap A/I	Azionario	Azionari Europa	Alto	A/I	EUR	0,30	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG2E16	FR0010655712	Amundi ETF DAX DR A/I	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,10	0	T+0
Amundi Asset Management	*AG2E19	FR0010756114	Amundi ETF MSCI World ex EMU A/I	Azionario	Azionari globale	Alto	A/I	EUR	0,35	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Amundi Asset Management	* AG2E27	FR0010655720	Amundi ETF MSCI Italy A/I	Azionario	Azionari Europa	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E31	FR0010713735	Amundi ETF MSCI Europe Comm Svc ETF A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E32	FR0010688184	Amundi ETF MSCI Eurp Consumer Dscrtn A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E33	FR0010688168	Amundi ETF MSCI Eurp Consumer Stpls A/I	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E36	FR0010688176	Amundi ETF MSCI Europe Banks A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E38	FR0010688192	Amundi ETF MSCI Europe Healthcare A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E39	FR0010791137	Amundi ETF MSCI Europe Materials A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E40	FR0010688218	Amundi ETF MSCI Europe Industrials A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG2E41	FR0010688234	Amundi ETF MSCI Europe Utilities A/I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	m	EUR	0,50	0	T+0
Amundi Asset Management	AG1005	FR0011199371	Amundi Patrimonio C	Flessibile	Flessibili	Medio	unica	EUR	1,54	0,25	T+0
Amundi Asset Management	* AG5E01	FR0010754200	Amundi ETF Cash 3 Mths EuroMTS Invst Grd	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E01	FR0010754135	Amundi ETF GvxBd EuroMTSBroad InvGrd 1-3	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	AG4028	FR0013188745	Amundi Impact Green Bond P C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	PC	EUR	0,45	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E05	FR0010754143	Amundi ETF GvxBd EuroMTSBroadInvGrd10-15	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E06	FR0010754168	Amundi ETF GvxBd EuroMTSBroad InvGrd 3-5	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E07	FR0010754176	Amundi ETF GvxBd EuroMTSBroad InvGrd 5-7	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E08	FR0010754184	Amundi ETF GvxBd EuroMTSBroad InvGrd7-10	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Asset Management	* AG4E15	FR0010754127	Amundi ETF Euro Inflation	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,16	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2021	LU0119086162	Amundi Fds Eq Asia Concn+C1803tr SU-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	USD	2,65	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2029	LU0347595372	Amundi Fds CPR Global Agriculture SU-C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	s	USD	2,55	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI2004	LU0433182416	First Eagle Amundi International AHE-C	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ahe-c	EUR	2,20	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2036	LU0347594300	Amundi Fds CPR Global Resources SU-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	USD	2,55	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2037	LU0568612039	Amundi Fds CPR Global Lifestyles SU-C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	USD	2,55	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2039	LU0568607468	Amundi Fds Eq Euroland Small Cap SE-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	s	EUR	2,55	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2040	LU0552028770	Amundi Fds Eq Emerging Focus SE-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	s	EUR	2,65	0,68	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E01	LU1681045370	Amundi IS MSCI Emerging Markets ETF-C €	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	C	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2049	LU1880383796	AMUNDI FUNDS CHINA EQUITY - G USD (C)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	G	USD	2,35	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2041	LU1882446294	AMUNDI FUNDS CHINA EQUITY - E2 EUR (C)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	E2	EUR	1,85	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2043	LU1883304443	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY - E2 EUR (C)	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2044	LU1883315134	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE - E2 EUR (C)	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2045	LU1883307206	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY SMALL CAP - E2 EUR (C)	Azionario	Azionari Europa	Alto	E2	EUR	1,75	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2048	LU1883859743	AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH - E2 EUR (C)	Azionario	Azionari Nord America	Alto	E2	EUR	1,75	0,3	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E02	LU1681043912	Amundi IS MSCI China ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,55	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E03	LU1681043755	Amundi IS MSCI Estn Eurp Ex Russ ETF-C €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E06	LU1861137484	Amundi IS Amundi MSCI Europe SRI ETF DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E07	LU1681041460	Amundi IS MSCI Europe Momt Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E08	LU1681041627	Amundi IS MSCI Europe Min Vol Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E09	LU1681039563	Amundi IS Eurp Eq Mlt Smr AlIcScBt ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,40	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E10	LU1681042609	Amundi IS MSCI Europe ETF-C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E11	LU1437015735	Amundi IS MSCI Europe ETF-DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E12	LU1681041890	Amundi IS MSCI Europe Quality Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E13	LU1681042518	Amundi IS MSCI Europe Value Factor ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E15	LU1681046931	Amundi IS CAC 40 ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E17	LU1861138961	Amundi IS MSCI EMs SRI ETF-DR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E18	LU1681045537	Amundi IS MSCI World Ex Europe ETF-C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E20	LU1681043599	Amundi IS MSCI World ETF C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C EUR	EUR	0,38	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E21	LU1602144229	Amundi IS Equity Gbl Lw Crbn ETF-C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E22	LU1602145119	Amundi IS EqGlb MlTSmrAlIcScBt ETF-C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,40	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E23	LU1861134382	Amundi IS Amundi MSCI Wld SRI ETF-DR	Azionario	Azionari globale	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E24	LU1861132840	Amundi Stoxx Global Artificial Intlgc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E25	LU1437016972	Amundi IS MSCI World ETF-DR	Azionario	Azionari globale	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E26	LU1681043086	Amundi IS MSCI India ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,80	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E28	LU1681037518	Amundi IS FTSE MIB ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E29	LU1681039480	Amundi IS FTSE EPRA Europe RE ETF-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E30	LU1437018838	Amundi IS FTSE EPRA NAREIT Global ETF-DR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	DR	EUR	0,24	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E34	LU1681048630	Amundi IS S&P Global Luxury ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E35	LU1681046006	Amundi IS MSCI World Energy ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E37	LU1681045883	Amundi IS MSCI World Financials ETF-CEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E42	LU1681049109	Amundi IS S&P 500 ETF C EUR Hdg	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C EUR hdg	EUR	0,28	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E43	LU1681038599	Amundi IS Nasdaq-100 ETF-C EUR Hdg	Azionario	Azionari Nord America	Alto	CH	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E44	LU1681048804	Amundi IS S&P 500 ETF C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C EUR	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E45	LU1681048127	Amundi IS S&P 500 Buyback ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E46	LU1681042864	Amundi IS MSCI USA ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,28	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E47	LU1589350070	Amundi IS USA Eq Mlt Smrt AlIc Sci BlETF	Azionario	Azionari Nord America	Alto	acc eur	EUR	0,33	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E48	LU1861136247	Amundi IS Amundi MSCI USA SRI ETF-DR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E49	LU1437017863	Amundi IS S&P 500 ETF-DR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DR	EUR	0,15	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E50	LU1681038243	Amundi IS Nasdaq-100 ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E51	LU1681038672	Amundi IS Russell 2000 ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI3001	LU0565135745	First Eagle Amundi International AE-C	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	ae-c	EUR	2,20	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI3002	LU1095739733	First Eagle Amundi Income Builder AE-QD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ae-qd	EUR	1,80	0,32	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI3003	LU1095740236	First Eagle Amundi Income Builder AHE-C	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ahe-c	EUR	1,80	0,32	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG3001	LU0272942433	Amundi Fds Absolute Vol Euro Eqs SE-C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	s	EUR	1,85	0,41	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4007	LU0210817440	Amundi Fds Gbl Mac Bds&CcIs LwVol SE-C	Flessibile	Flessibili	Medio basso	s	EUR	0,95	0,15	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1001	LU0319687470	Amundi Fds Absolute Vol Wld Eqs SU-C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	s	USD	1,85	0,41	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1003	LU0568619802	Amundi Fds Global Macro Forex SE-C	Flessibile	Flessibili	Medio basso	s	EUR	0,95	0,15	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG1006	LU0996171798	Amundi Fds Gbl Mac Bds & Ccis ME-C	Flessibile	Flessibili	Medio	m	EUR	0,71	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG5004	LU0568620560	Amundi Fds Cash EUR AE-C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,30	0,0475	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4006	LU0119100252	Amundi Fds Bd Euro Corporate SE-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	s	EUR	1,35	0,33	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Amundi Luxembourg S.A.	PI4016	LU0271693920	Amundi SF Euro Cv 7-10 year E EUR ND	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	e	EUR	1,22	0,32	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4016	LU0616241807	Amundi F ds Bd Euro Aggregate SE-C	Obbligazionario	Obbligazionario misti area euro	Medio	s	EUR	1,35	0,33	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4019	LU0613076990	Amundi F ds Bd Global Aggregate SHE-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	s-h	EUR	1,40	0,33	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4022	LU0839555114	Amundi F ds Bd Global Aggregate IE-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	ie-c	EUR	0,66	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4023	LU0228160049	Amundi F ds Bd Global IE-D	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	ie-d	EUR	0,71	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4025	LU0442406459	Amundi F ds Bd Global Inflation SE-C	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	s	EUR	1,35	0,31	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E02	LU1681041031	Amundi IS Fling Rt USD Corp ETF-C EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Basso	C	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E03	LU1681041114	Amundi IS Fling Rt EURO Corp 1-3 ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Basso	C	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4002	LU1162498478	Amundi F ds Bd US Corporate SHE-C	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	s-h	EUR	1,25	0,33	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4029	LU1882452268	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - E2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,24	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4033	LU1882476283	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND - E2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	E2	EUR	1,45	0,24	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4034	LU1883843234	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME - F2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	E2	EUR	1,45	0,24	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4037	LU1882443192	AMUNDI FUNDS PIONEER US SHORT TERM BOND - F2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	E2	EUR	0,85	0,12	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4038	LU1883863265	AMUNDI FUNDS PIONEER US HIGH YIELD BOND - E2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Alto	E2	EUR	1,45	0,24	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4039	LU1880402687	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND - G USD (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	G	USD	1,25	0,16	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4040	LU1880402331	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND - G EUR Hgd (C)	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	G	EUR	1,25	0,16	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E04	LU1681046691	Amundi IS Gvt Bd High Rtd Er InvGr ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E09	LU1681046261	Amundi IS Gvt Bd Eurmits Brd Inv Gr ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E10	LU1437018598	Amundi IS JP Morgan EMU Govies ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E11	LU1681046774	Amundi IS Gvt Bd Lwst Rtd Er InvGr ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E12	LU1681046428	Amundi IS Gvt Bd High Rtd ErlnGr1-3 ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio Basso	C	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E13	LU1681046345	Amundi IS Gvt Bd Lw Rtd ErlnGr1-3 ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio Basso	C	EUR	0,14	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E14	LU1681040496	Amundi IS EURO Hi Yld Lqd Bd IBOXX ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	C	EUR	0,40	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E16	LU1437024729	Amundi IS Barclays Glb AGG 500M ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	DR	EUR	0,20	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	*AG4E17	LU1437016204	Amundi IS JP Morgan GBI Glbl Gvs ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,20	0	T+0
Anima Asset Management Limited	AN3001	IE00B07Q3W33	ANIMA Star High Potential Europe Silver	Flessibile	Flessibili	Medio	silver	EUR	2,04	0,6	T+0
Anima Sgr S.p.A	BI2001	IT0000386026	Anima Valore Globale A	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	unica	EUR	2,13	0,58	T+1
Anima Sgr S.p.A	BI2002	IT0003098149	Anima Iniziativa Europa A	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,14	0,58	T+1
Anima Sgr S.p.A	DU2001	IT0001036257	Anima Geo Globale A	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2,48	0,68	T+1
Anima Sgr S.p.A	DU2016	IT0000388162	Anima Geo Europa PMI A	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	2,48	0,68	T+1
Anima Sgr S.p.A	AN2001	IT0000388444	Anima Fondo Trading A	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	2,38	0,65	T+1
Anima Sgr S.p.A	DU2012	IT0001477824	Anima Star Italia Alto Potenziale A	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,75	0,46	T+1
Anima Sgr S.p.A	AL2001	IT0001064507	Gestielte Obiettivo America	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	2,16	0,75	T+1
Anima Sgr S.p.A	AL2002	IT0001221693	Gestielte Obiettivo Cina	Flessibile	Flessibili	Alto	a	EUR	2,19	0,75	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Anima Sgr S.p.A	DU1002	IT0001355665	Anima Star Europa Alto Potenziale A	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,76	0,46	T+1
Anima Sgr S.p.A	DU5001	IT0001036331	Anima Fix Euro A	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,70	0,15	T+1
Anima Sgr S.p.A	AN5002	IT0005359390	Anima Liquidità Euro IM	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IM	EUR	0,31	0,05	T+1
Anima Sgr S.p.A	BI4001	IT0001223095	Anima Obbligazionario Corporate A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	unica	EUR	1,21	0,32	T+1
Anima Sgr S.p.A	BI4002	IT0001015921	Anima Pianeta A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	1,33	0,35	T+1
Anima Sgr S.p.A	DU4007	IT0001352035	Anima Fix High Yield A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,81	0,49	T+1
Anima Sgr S.p.A	AL4003	IT0000388428	Gestiele MT Euro A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio basso	a	EUR	1,08	0,34	T+1
Anima Sgr S.p.A	AN4004	IT0004786395	Anima Tricolore AD	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,72	0,17	T+1
Artisan Partners Limited Partnership	AO2001	IE00B5T1R961	Artisan Global Opportunities I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,02	0	T+0
Artisan Partners Limited Partnership	AO2002	IE00B4M6YD48	Artisan Global Value I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	1,04	0	T+0
Aviva Investors France	AV5001	FR0010738229	Aviva Investors Monétaire E	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0,11	0	T+0
Aviva Investors Luxembourg SA	AV1003	LU1074209328	Aviva Investors MitStratTtgtRet A € Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,60	0,38	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2001	LU0125741180	AXAWF Fram Europe Small Cap A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	2,02	0,48	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2002	LU0087656699	AXAWF Fram Italy A Cap EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,83	0,41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2004	LU0184627536	AXAWF Fram Switzerland A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	EUR	1,77	0,41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2005	LU0266013126	AXAWF Fram Longevity Economy A Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,01	0,48	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2007	LU0389656892	AXAWF Fram Eurozone A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,78	0,41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF1001	LU0179866438	AXAWF Optimal Income A Cap EUR pf	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,46	0,33	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4002	LU0164100710	AXAWF Euro Credit Plus A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	a	EUR	1,14	0,25	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4006	LU0266009793	AXAWF Global Infl Bds A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0,87	0,17	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4007	LU0545110271	AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR pf	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,49	0,33	T+1
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2001	IE0004324657	AXA Rosenberg Glb Sm Cp Alpha B USD Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	b	USD	1,63	0,38	T+0
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2004	IE0004314401	AXA Rosenberg PacEx-JpnEqAlpha B \$ Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	b	USD	1,49	0,34	T+1
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2008	IE00B02YQR81	AXA Rosenberg US Equity Alpha B (H)€ Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	1,47	0,3375	T+0
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2013	IE00B530N462	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	0,88	0,2	T+0
Bantleon AG	BA3004	LU0999646184	Bantleon Opportunities World PT	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	pt	EUR	1,55	0,375	T+0
Beigrave Capital Management Ltd	BC2001	LU0103754015	Vitruvius US Equity B USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	USD	3,22	0,28	T+1
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2002	LU0011850392	BGF Emerging Europe A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2,25	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2003	LU0093502762	BGF Euro-Markets A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2005	LU0072462186	BGF European Value A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2007	LU0054578231	BGF Global SmallCap A2	Azionario	Azionari globale	Alto	a2	USD	1,89	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2010	LU0072461881	BGF US Basic Value A2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU0122379950	BGF World Healthscience A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2016	LU0171289902	BGF New Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a2	EUR	2,07	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2017	LU0122376428	BGF World Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	2,06	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2018	LU0011846440	BGF European A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2023	LU0171298648	BGF US Small & MidCap Opps A2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	EUR	1,84	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2026	LU0171290314	BGF Pacific Equity A2	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a2	EUR	1,86	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2028	LU0248271941	BGF India A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,98	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2029	LU0171289498	BGF Latin American A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,08	0,53	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2030	LU0171305526	BGF World Gold A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2,07	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2031	LU0172157280	BGF World Mining A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2,07	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2032	LU0224105477	BGF Continental Eurp Flex A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,82	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2034	LU0326422689	BGF World Gold A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2h	EUR	2,07	0,53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2039	LU0171304719	BGF World Financials A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,83	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3001	LU0212925753	BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2h	EUR	1,78	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3002	LU0171283459	BGF Global Allocation A2	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2	EUR	1,78	0,45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3005	LU0329592538	BGF Global Allocation D2 USD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	D2	USD	1,03	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	D2	EUR	0,85	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4001	LU0096258446	BGF US Government Mortgage A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	USD	1,07	0,23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4002	LU0063729296	BGF Asian Tiger Bond A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a2	USD	1,22	0,3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4003	LU0297942863	BGF Global Government Bond A2 EUR Hedged	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	a2h	EUR	0,96	0,23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4004	LU0278453476	BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	a2h	EUR	1,21	0,3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4005	LU0050372472	BGF Euro Bond A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a2	EUR	0,97	0,23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4008	LU0162658883	BGF Euro Corporate Bond A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a2	EUR	1,02	0,24	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4007	LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	a2	EUR	0,90	0,23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4012	LU1005243255	BGF Fixed Income Global Opps A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	EUR	1,21	0,3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4016	LU0949128226	BSF Emerging Mkts Flexi Dyn Bd D2 EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	D2	EUR	1,05	0	T+0
BlackRock Asset Management (DEU) AG	* ML2E16	DE000A0H0728	iShares Diversified Commodity Swap (DE)	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	DE	EUR	0,46	0	T+0
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	* ML2E27	DE0005933931	iShares Core DAX® (DE)	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,16	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E06	IE00B53SZB19	iShares NASDAQ 100 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,33	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E07	IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,07	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E08	IE00B3VWN098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,43	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E10	IE00B4Z25144	iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,64	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E13	IE00B52MJY50	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E14	IE00B4L5YX21	iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,15	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E17	IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E18	IE00B3ZWOK18	iShares S&P 500 EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E19	IE00B5L8K969	iShares MSCI EM Asia ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	USDacc	EUR	0,65	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E20	IE00B4K48X80	iShares MSCI Europe ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E21	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,45	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E22	IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,10	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E23	IE00BCLWRF22	iShares MSCI EMU Large Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,49	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E24	IE00B53QG562	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E25	IE00BCLWDR08	iShares MSCI EMU Mid Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,49	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E26	IE00B3VVMNM18	iShares MSCI EMU Small Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,58	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E28	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	USDacc	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E29	IE00B53L4X51	iShares FTSE MIB ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	EUR acc	EUR	0,33	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E30	IE00B53QDK08	iShares MSCI Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	USDacc	EUR	0,48	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	acc eur	EUR	0,30	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E32	IE00B52MJD48	iShares Nikkei 225 ETF JPY Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	JPY acc	EUR	0,48	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E33	IE00B53L4X50	iShares Dow Jones IndustAvg ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	USDacc	EUR	0,33	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E34	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	USDacc	EUR	0,30	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E22	IE00B3VTN290	iShares € Govt Bond 7-10yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	EUR acc	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E23	IE00B3VTML14	iShares € Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	EUR acc	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E24	IE00B3VTMJ91	iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Basso	EUR acc	EUR	0,20	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E25	IE00B0M62X26	iShares € Inflat Lnkld GovtBd ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	EUR acc	EUR	0,25	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E26	IE00BDBRDM35	iShares Core Global Aggt Bd ETF EUR HAacc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	EUR H acc	EUR	0,10	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E27	IE00B3VWN393	iShares \$ Treasury Bd 3-7y ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	USDacc	EUR	0,20	0	T+0
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2002	LU0887931292	BL-Equities Japan B EUR Hedged	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	h1	EUR	1,46	0,31	T+1
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2003	LU0578148453	BL-Equities Japan B JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	B	JPY	1,46	0,3125	T+1
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3001	LU0309192036	BL-Emerging Markets B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	b	EUR	1,49	0,31	T+1
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3002	LU0048293368	BL-Global 75 B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	b	EUR	1,45	0,31	T+1
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4001	LU0549543014	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	r	EUR	0,95	0,19	T+0
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4002	LU0549537040	BlueBay Inv Grd Euro Govt Bd R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	R	EUR	0,95	0,19	T+0
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4003	LU0974237926	BlueBay Gbl Inv Grd Corp Bd M EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	M	EUR	0,61	0	T-1
BMO (Pirford International Ltd)	BM2004	IE00B6R33267	BMO Global Low Vol Alpha Eq A USD Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A	USD	1,05	0,2475	T+0
BMO Asset Management Limited	BM2001	LU0234759529	BMO Responsible Global Equity A Inc EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A	EUR	1,80	0,41	T+1
BMO Asset Management Limited	BM2003	LU0153359632	BMO Responsible Glb Em Mkts Eq A Inc USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	USD	1,93	0,41	T+1
BNP Paribas Asset Management France	* PR2E11	FR0013041530	BNPP Easy S&P 500 ETF EUR H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	acc eur	EUR	0,15	0	T+0
BNP Paribas Asset Management France	TQ3001	LU1120433732	THEAM Quant-Eq US Covered C EUR EUR Cap	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	c	EUR	1,55	0,3163	T+0
BNP Paribas Asset Management France	PR5007	FR0000287716	BNP Paribas Money 3M IC	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IC	EUR	0,06	0	T-1
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2010	LU00666794719	Parvest Equity Europe Mid Cap C C	Azionario	Azionari Europa	Alto	classic	EUR	1,97	0,41	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2020	LU0069970746	Parvest Equity Japan Small Cap C C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	classic	JPY	2,37	0,48	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2053	LU0265293521	Parvest Equity Turkey C C	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	classic	EUR	2,22	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2061	LU08234417810	Parvest Equity Wld Low Vol C C	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	classic	EUR	1,97	0,41	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2063	LU1165137149	Parvest SMaRT Food Classic EUR Cap	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	classic	EUR	2,22	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2064	LU1165135440	Parvest Aqua C C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	classic	EUR	2,23	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2065	LU0347711466	Parvest Global Environment C C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	classic	EUR	2,22	0,48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2066	LU0823432371	Parvest Equity Russia I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1,11	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2807	LU0406802339	Parvest Climate Impact C C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	classic acc	EUR	2,68	0,605	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2810	LU0823421689	Parvest Disruptive Technology C C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic acc	EUR	1,98	0,4125	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E01	LU1291099718	BNPP E MSCI Eurp ex CW ETF Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,25	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E02	LU1377381717	BNPP E Equity Low Vol Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E03	LU1377382012	BNPP E Equity Momentum Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E04	LU1377382103	BNPP E Equity Quality Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E05	LU1377382368	BNPP E Low Carbon 100 Europe® ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E06	LU1377382285	BNPP E Equity Value Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E07	LU1291098827	BNPP E MSCI EMU ex CW ETF Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,25	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E08	LU1953136527	BNPP E ECPI Circular Economy Ldr ETF	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E09	LU1291106356	BNPP E MSCI Pac exJpn exCW ETF Cap	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C EUR	EUR	0,25	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E10	LU0950381748	BNPP E FTSE EPRA/NAREIT Euroz Cpd ETF C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C EUR	EUR	0,40	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E12	LU1377381980	BNPP E Equity Low Vol US ETF C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C EUR	EUR	0,30	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	Parvest Money Market USD C C	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	classic	USD	0,32	0,0413	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5003	LU0083138064	Parvest Money Market Euro C C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0,20	0,022	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4002	LU0089276934	Parvest Bond World Emerging C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	USD	1,62	0,3438	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4006	LU0086914362	Parvest Bond Euro Medium Term C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	classic	EUR	0,86	0,14	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4009	LU0012182399	Parvest Bond USD Short Duration C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	classic	USD	0,82	0,14	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4010	LU0075938133	Parvest Bond Euro C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	classic	EUR	1,12	0,21	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4015	LU0086913042	Parvest Convertible Bond Europe C C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	classic	EUR	1,61	0,33	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4016	LU0111548326	Parvest Bond Euro Government C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	classic	EUR	1,06	0,19	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4017	LU0190304583	Parvest Bond Euro Inflation-Linked C C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	classic	EUR	1,13	0,21	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4022	LU0823379622	Parvest Bond Asia ex-Japan C C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classic	USD	1,62	0,34	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4023	LU0325598166	Parvest Enhanced Cash 6 Months C C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	classic	EUR	0,41	0,0688	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4801	LU0265288877	Parvest Sust Bd Euro Corp C C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio basso	classic acc	EUR	1.11	0.2063	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4803	LU0265291152	Parvest Sustainable Bd Wild Corp C HEUR C	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	classic acc H	EUR	1.11	0.2063	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4026	LU0249356808	Parvest Bond World Inflation-Linked I C	Obbligazionario	Obbligazionario puri medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0.48	0	T-1
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	*PR4E01	LU1859444769	BNPP Easy €Corp Bd SRI Fssl Fr ETF	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	acc eur	EUR	0.20	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	*PR4E02	LU1481202692	BNPP E Blmbrg-Bcly Euro Aggt Trs ETF C	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C EUR	EUR	0.15	0	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2004	IE0004084889	BNY Mellon Global Opps EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	1.28	0.6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2011	IE00B3V93F27	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2.13	0.6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2012	IE00B29M2H10	BNY Mellon Long-Term Gbl Eqr EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2.09	0.6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME3001	IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Gbl RI Ret (EUR) A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1.60	0.38	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Ret Eqr EUR R Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	hr	EUR	1.59	0.33	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1005	IE00B6SCCP88	BNY Mellon Absolute Ret Bd EUR R Inc	Flessibile	Flessibili	Medio	r	EUR	1.10	0.3	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4001	IE0003921727	BNY Mellon Global Bond EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1.13	0.3	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4004	IE0032722260	BNY Mellon Euroland Bond EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1.10	0.3	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4006	IE00B3MXRR34	BNY Mellon Emerging Mkts Dbt EUR H Acc H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	h	EUR	1.68	0.45	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4007	IE00B8GJYG05	BNY Mellon Global Dynamic Bd EUR H Acc H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio basso	h	EUR	1.38	0.38	T+0
Calamos Advisors LLC	CL2001	IE00B28VTX42	Calamos Global Equity A USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	A	USD	1.85	0.38	T+0
Calamos Advisors LLC	CL1001	IE00B28VTX42	Calamos Global Convertible A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	A	USD	2.00	0.41	T+0
Candriam France	DE1001	FR0010016477	Candriam Index Arbitrage Classique EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	c	EUR	0.53	0.08	T+0
Candriam France	DE1002	FR0010760694	Candriam Long Short Credit Classique	Flessibile	Flessibili	Basso	C	EUR	0.52	0.08	T+1
Candriam Luxembourg	DE2008	LU0108459040	Candriam Eqs L Biotech C USD Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	USD	1.85	0.45	T+0
Candriam Luxembourg	DE1003	LU0151324422	Candriam Bds Crdt Opps C EUR Cap	Flessibile	Flessibili	Medio basso	classic	EUR	1.27	0.2	T+0
Candriam Luxembourg	DE5001	LU0093583077	Candriam Money Market Euro C Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0.59	0.15	T+0
Candriam Luxembourg	DE4005	LU0157931550	Candriam Bds Global Government C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	classic	EUR	0.92	0.18	T+0
Candriam Luxembourg	DE4003	LU0157930404	Candriam Bds Euro Government C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	classic	EUR	0.89	0.18	T+0
Candriam Luxembourg	DE4010	LU0170291933	Candriam Bds Global HI Yld C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	classic	EUR	1.24	0.3	T+0
Candriam Luxembourg	DE4012	LU0252128276	Candriam Bds Total Ret C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio basso	classic	EUR	1.02	0.225	T+0
Candriam Luxembourg	DE4013	LU0144746509	Candriam Bds Euro High Yld I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	I	EUR	0.72	0.18	T+0
Capital Group	CI2003	LU0157028266	Capital Group Eurp Gr & Inc (LUX) B	Azionario	Azionari Europa	Alto	B	EUR	1.67	0.38	T+0
Capital Group	CI2004	LU1378994690	Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B	Azionario	Azionari Nord America	Alto	B	EUR	1.67	0.38	T+0
Capital Group	CI2005	LU1295551144	Capital Group New Pers (LUX) B	Azionario	Azionari globale	Alto	B	EUR	1.63	0.375	T+0
Capital Group	CI3001	LU0302646574	Capital Group EM Ttl Opps (LUX) B	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	B	USD	1.90	0.44	T+0
Capital Group	CI4001	LU0817815839	Capital Group GblHI Inc Opps (LUX) Z	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0.90	0	T+0
Carmignac Gestion	CA2001	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	1.92	0.38	T+0
Carmignac Gestion	CA2002	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2.03	0.38	T+0
Carmignac Gestion	CA3001	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1.85	0.38	T+0
Carmignac Gestion	CA2007	FR0010149179	Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	2.53	0.38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Carmignac Gestion	CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,85	0,2	T+0
Carmignac Gestion Luxembourg	CA2005	LU0164455502	Carmignac PF Commodities A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	1,80	0,38	T+0
Carmignac Gestion Luxembourg	CA3003	LU0992627611	Carmignac Pf Patrimoine F EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	F	EUR	1,15	0	T-1
Carmignac Gestion Luxembourg	CA4003	LU0992624949	Carmignac Pf Sécurité F EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	F	EUR	0,55	0	T-1
Casa4Funds SA	FN1001	LU0507282696	Finlabo Inv Dynamic Equity R	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	R	EUR	2,45	0,25	T+0
Casa4Funds SA	AT1001	LU0386704927	ATOMO Global Flexible R EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	3,27	0,28	T+0
Casa4Funds SA	BR1001	LU0510654410	BANOR SICAV Italy Long Short Eq R EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	2,46	0,5	T+1
Casa4Funds SA	BR1002	LU0634294812	BANOR SICAV North Amer LS Eq R EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	2,64	0,55	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2001	IE00B6X8T619	Comgest Growth Europe EUR R Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	R	EUR	2,03	0,5	T+0
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2002	IE00B7M35V17	Comgest Growth GEM Promis Coms EUR R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	R	EUR	2,66	0,5	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2003	IE00B65D2871	Comgest Growth Emerging Mkts EUR R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	R	EUR	2,08	0,5	T+1
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2007	IE00B5MQDC34	Comgest Growth Asia Pac ex Jpn USD I Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	USD	1,12	0	T+2
Compass Asset Management S.A.	CO1001	LU0334388005	CompAM Active Dollar Bond E Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	e	USD	1,75	0,38	T+1
Compass Asset Management S.A.	CO4001	LU0334387965	CompAM Active European Credit M Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	m	EUR	1,41	0	T+4
Compass Asset Management S.A.	CO4002	LU0334387379	CompAM Active Emerging Credit M Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	m	EUR	1,25	0	T+4
Controlfida Management Company Limited	CF2001	IE00B5LGG149	Controlfida Delta UCITS	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A	EUR	1,15	0	T+1
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2011	LU0230918954	CS (Lux) Commodity Idx Plus USD IB	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	IB	USD	0,57	0	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2013	LU1202667561	CS (Lux) Global Robotics Equity EB USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EB	USD	1,10	0	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2014	LU1575200081	CS (Lux) Global Security Equity EBH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	EBH	EUR	1,11	0	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR4008	LU1089177171	CS (Lux) Global Infl LnkL Bd IBH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	ibh	EUR	0,65	0	T+0
Dalton Strategic Partnership	MC1001	LU1001509212	Melchior European Enh Abs Ret I1 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I1eur	EUR	2,97	0,5	T+1
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2001	BE0058652646	DPAM INVEST B Equities World Sust B Cap	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	B	EUR	1,77	0,38	T+0
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2003	BE6278396716	DPAM Capital B Eqs USBehrVal B EUR Cap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	B	EUR	1,29	0,25	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4001	LU0138643068	DPAM L Bonds Universalis Uncons B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	classe B	EUR	0,92	0,19	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4002	LU0907927338	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classe B	EUR	1,04	0,2	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN2001	LU0309082369	DNCA Invest Beyond Infras & Trans A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	2,16	0,5	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3002	LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	a	EUR	1,44	0,35	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3001	LU0284394664	DNCA Invest Evolutif A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,93	0,5	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN1001	LU0462973347	DNCA Invest Miura B EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1,90	0,5	T+0
DNCA Finance Luxembourg	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest Miuri A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,81	0,45	T+0
DWS Investment S.A.	DW2004	LU0146864797	DWS Russia LC EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	2,05	0,35	T+1
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	lc	EUR	1,68	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2007	DE0008490962	DWS Deutschland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	LC	EUR	1,40	0,24	T+0
DWS Investment S.A.	DW2008	LU0145644893	DWS Invest Top Euroland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	lc	EUR	1,61	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2009	LU0507265923	DWS Invest Top Dividend LC	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	lc	EUR	1,60	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DP2003	LU1769939791	DWS Invest CROCI Sectors IC	Azionario	Azionari globale	Alto	IC	EUR	0,86	0	T+1
DWS Investment S.A.	DW4001	LU0087412390	DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,40	0,27	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
DWS Investment S.A.	DW1003	LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	Flessibile	Flessibili	Medio	LC	EUR	1,57	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2010	LU0632805262	DWS Invest China Bonds LCH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	Ich	EUR	1,30	0,28	T+1
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E01	LU0322253906	X MSCI Europe Small Cap ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,40	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E04	LU0322252338	X MSCI Pacific ex Japan ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,45	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E06	IE00BFMNHK08	Xtrackers ESG MSCI Europe ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E07	LU0274209237	Xtrackers MSCI Europe ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,25	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E08	LU0380865021	Xtrackers Euro Stoxx 50 ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,09	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E09	LU0274211480	Xtrackers DAX ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,09	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E10	IE00BTJRMF35	Xtrackers MSCI Emerging Markets ETF 1C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E11	IE00BGHQOG80	Xtrackers MSCI AC World ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1C	EUR	0,40	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E12	IE00BZ02LR44	Xtrackers ESG MSCI World ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E13	IE00BG3ATC12	Xtrackers ESG MSCI Japan ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E14	LU0659579733	Xtrackers MSCI World Swap ETF AC H	Azionario	Azionari globale	Alto	CH	EUR	0,52	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E15	IE00BM67HW99	Xtrackers S&P 500 ETF 1C - EUR H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C-H	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E16	IE00BFMNP542	Xtrackers ESG MSCI USA ETF 1C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB2E17	LU0490618542	Xtrackers S&P 500 Swap ETF 1C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB5E01	LU0290358497	X II EUR Cash Swap ETF 1C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	1C	EUR	0,10	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E01	LU0613540268	X II Italy Government Bd 0-1 Swap ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Basso	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E02	LU0290355717	X II Eurozone Government Bond ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E03	LU0290356954	X II Eurozone Government Bond 3-5 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E04	LU0290357176	X II Eurozone Government Bond 5-7 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E06	LU0290357929	X II Global Infln-LnkD Bd ETF 1C EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	H	EUR	0,25	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E07	LU0290358224	X II Eurozone Inflation-Linked Bd ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E08	LU0290357259	X II Eurozone Government Bd 7-10 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E11	LU0925589839	X II iBoxx Euroz GovtBd Yld + 1-3 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E12	LU0290357846	Xtrackers II Euroz Govt Bd 25+ ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E13	LU0290357333	Xtrackers II Euroz Govt Bd 10-15 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E14	LU0290357507	Xtrackers II Euroz Govt Bd 15-30 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E15	LU0478205379	Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Basso	1C	EUR	0,16	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E16	LU0290356871	Xtrackers II Euroz Govt Bd 1-3 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Basso	1C	EUR	0,15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E17	LU0908508731	Xtrackers II Global Govt Bd ETF 5C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	C	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E18	LU0942970798	Xtrackers II Glb Agg Bd Swap ETF 5C EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	CH	EUR	0,20	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	*DB4E19	LU0378818131	Xtrackers II Global Govt Bd ETF 1C EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	1C-H	EUR	0,25	0	T+0
E.I. Sturzza Strategic Management Ltd	SV2001	IE00BP8G3R23	E.I. Sturzza Strgc Eurp Value Retail EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	R	EUR	2,46	0,605	T+1
East Capital Asset Management S.A.	EC2001	LU0272828905	East Capital Russia A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,52	0,41	T+0
Eaton Vance Advisers (Ireland) Limited	EA2003	IE0031523396	Eaton Vance Intl (IRL) US Value A2 EUR	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	a2	EUR	2,17	0,43	T+0
Edmond de Rothschild Asset Management (France)	ED4001	FR0011034495	EdR Financial Bonds C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	c	EUR	1,28	0,2875	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED3001	LU0992632538	EdRF Income Europe A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	a	EUR	1,75	0,33	T+0
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	RC4002	LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	a	EUR	1,09	0,2	T+0
Eresl Asset Management SGR SpA	ER2001	IT0000386489	Fondersel P.M.I. A	Azionario	Azionari Italia	Alto	unica	EUR	1,85	0,5	T+0
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3001	LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	t	EUR	1,81	0,45	T+1
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3002	LU0455735596	Ethna-DYNAMISCH T	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	t	EUR	1,96	0,48	T+1
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	r	EUR	2,05	0,52	T+0
Etica SGR SpA	EI3001	IT0003409197	Etica Obbligazionario Misto R	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	r	EUR	1,29	0,33	T+0
Etica SGR SpA	EI3002	IT0003409213	Etica Bilanciato R	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	r	EUR	1,95	0,5	T+0
Euizon Capital S.A.	EUI002	LU0497415702	Euizon Azioni Strategia Fliss R EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	r	EUR	2,03	0,72	T+0
Euizon Capital S.A.	EUI003	LU0735549858	Euizon Flexible Beta Ttl Ret Z Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	l	EUR	0,77	0	T+0
Euizon Capital S.A.	EU4002	LU0335991594	Euizon Bond High YieldZ EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	z	EUR	0,42	0	T+0
Euizon Capital S.A.	EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	R	EUR	1,05	0,34	T+0
Euizon Capital S.A.	EU4004	LU0365358141	Epsilon Fund Emerg Bd Ttl Ret R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	R	EUR	1,05	0,32	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IN2011	IT0001260618	Euizon Azioni Energia E Mat Prime	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	1,94	0,5088	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IN2019	IT0001470183	Euizon Azioni PMI Italia R	Azionario	Azionari Italia	Alto	R	EUR	1,94	0,5088	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IN3001	IT0000380300	Euizon Bilanciato Euro Multimanager	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	unica	EUR	2,12	0,44	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IN4006	IT0001052742	Euizon Diversificato Etico	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,03	0,28	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IM4004	IT0001047437	Euizon Breve Termine Dollaro	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	unica	USD	0,65	0,1513	T+0
Euizon Capital SGR SpA	IN4007	IT0000386646	Euizon Obbligazioni Euro Breve Term D	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,80	0,2063	T+0
Euizon Capital SGR SpA	SP4002	IT0001083382	Euizon Obbligazionario Etico	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio basso	unica	EUR	0,93	0,25	T+0
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM1002	LU0284573911	Euromobiliare IF - Gbl Enhanced Div G B	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1,09	0	T+1
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2002	LU0114721508	Fidelity Global Crsmr Inds A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2004	LU0048580855	Fidelity Greater China A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2005	LU0055114457	Fidelity Indonesia A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2006	LU0048587868	Fidelity Malaysia A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2007	LU0075458603	Fidelity Taiwan A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2008	LU0048621477	Fidelity Thailand A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2009	LU0088814487	Fidelity Euro Blue Chip A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2012	LU0048578792	Fidelity European Growth A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2013	LU0119124278	Fidelity European Lgr Coms A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2014	LU0119124781	Fidelity European Dynamic Gr A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2015	LU0061175625	Fidelity European Smr Coms A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2017	LU0114722498	Fidelity Global Financial Svcs A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2018	LU0114722902	Fidelity Global Industrials A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,95	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2019	LU0099574567	Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2020	LU0048574536	Fidelity Australia A-Dis-AUD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	AUD	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2021	LU0157922724	Fidelity Global Focus A-Dis-EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2023	LU0069449576	Fidelity World A-Dis-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2024	LU0048584766	Fidelity Italy A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2026	LU0054237671	Fidelity Asian Special Sits A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2029	LU0048579410	Fidelity France A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2030	LU0048580004	Fidelity Germany A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2034	LU0050427557	Fidelity Latin America A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2035	LU0048588163	Fidelity Singapore A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2036	LU0054754816	Fidelity Switzerland A - Dis - CHF	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	CHF	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2038	LU0114720955	Fidelity Global Health Care A - Dis - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2040	LU0251127410	Fidelity America A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.89	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2041	LU0318931192	Fidelity China Focus A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2043	LU0261948227	Fidelity Germany A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2044	LU0261948904	Fidelity Iberia A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2049	LU0251129549	Fidelity European Lgr Coms A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2051	LU0261951957	Fidelity Global Infrastructure A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1.95	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2054	LU0296857971	Fidelity European Growth A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.89	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2056	LU0303816705	Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.95	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2058	LU0329678410	Fidelity Emerging Asia A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2061	LU0202403266	Fidelity FAST Europe A - ACC - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.93	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2062	LU0413542167	Fidelity Asian Special Sits A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2063	LU0261946445	Fidelity Asia Focus A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2067	LU0594300096	Fidelity China Consumer A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2004	LU0650957938	Fidelity FAST Emerging Markets A - ACC - USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1.94	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2068	LU0605515377	Fidelity Global Dividend A - Acc - EUR Hdg	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1.90	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2070	LU0611489658	Fidelity Japan Advantage A - Dis - EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	ah	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2006	LU0368678339	Fidelity Pacific A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2007	LU1048684796	Fidelity Em Mkts A - Acc - EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2009	LU0731782826	Fidelity Global Dividend A - Minc(G) - EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a - minecom e	EUR	1.90	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2010	LU0922334643	Fidelity Nordic A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2011	LU0069451390	Fidelity International A - Dis - EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	1.90	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2071	LU0528228074	Fidelity Glb Dmgrphcs A - Acc - EUR (H)	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2073	LU1048714023	Fidelity United Kingdom A - Acc - EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3002	LU0261950553	Fidelity Euro Balanced A - Acc - EUR	Bilanciato	Bilanciati - azionari	Medio Alto	a	EUR	1.41	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3003	LU0393653166	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A - Acc - EUR	Bilanciato	Bilanciati - obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1.58	0.29	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3004	LU0393653596	Fidelity Glb MA Tact Dfsv A - Acc - EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati - obbligazionari	Medio	ah	EUR	1.58	0.29	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3005	LU0267387685	Fidelity Glb MA Tact Mod A - Acc - EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1.68	0.31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3006	LU0365262384	Fidelity Glb MA Tact Mod A - Acc - EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati	Medio	ah	EUR	1.68	0.31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA3001	LU1116430247	Fidelity Glb MtlAsst Inc A - Acc - EUR	Bilanciato	Bilanciati - obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1.67	0.31	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5002	LU0064963852	Fidelity US Dollar Cash A - Dis - USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	a	USD	0.61	0.1	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5003	LU0261953490	Fidelity Euro Cash A - Acc - EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0.15	0	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4002	LU0048582984	Fidelity Global Bond A - Dis - USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1.08	0.19	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4003	LU0048620586	Fidelity Flexible Bond A - Dis - GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	GBP	1.43	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4005	LU0048622798	Fidelity US Dollar Bond A - Dis - USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1.06	0.19	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4006	LU0110060430	Fidelity European Hi Yld A - Dis - EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1.39	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4007	LU0251130638	Fidelity Euro Bond A - Acc - EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1.00	0.1752	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4008	LU0251130802	Fidelity European Hi Yld A - Acc - EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1.39	0.175	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4011	LU0238205289	Fidelity Emerging Mkt Dbt A - Acc - EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1.61	0.3	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4015	LU0594301060	Fidelity Glb Strat Bd A - Dis - EUR Hedged	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1.43	0.25	T+0
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4016	LU0699195888	Fidelity Em Mkts Infl-LnkLd Bd A - Acc - EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1.45	0.25	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4018	LU1261430794	Fidelity Asian High Yield Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Y acc	EUR	0,90	0	T+0
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3001	LU1245469744	FvS Multiple Opportunities II ET	Bilanciato	Bilanciati- azionari	Medio Alto	et	EUR	2,04	0,45	T+1
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3002	LU1245470676	FvS Multi Asset - Balanced IT	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	it	EUR	0,88	0	T+1
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL4001	LU0399027886	FvS Bond Opportunities EUR I	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	i	EUR	0,55	0	T+1
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2002	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discv A(acc)USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	USD	1,82	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2005	LU0128525929	Templeton Global A(acc)USD	Azionario	Azionari globale	Alto	A acc	USD	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2006	LU0128520375	Templeton Glb Climate Change A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2029	LU0122612848	Franklin European Growth A(acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A acc	EUR	1,83	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2033	LU0229940001	Templeton Asian Growth A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2,21	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2038	LU0316494391	Franklin US Opportunities A(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Nord America	Alto	AH	EUR	1,82	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2040	LU0231205187	Franklin India A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,88	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2042	LU0390135415	Templeton Asian Smtr Coms A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A acc	EUR	2,24	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2047	LU0260869739	Franklin US Opportunities A(acc)EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A acc	EUR	1,81	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2048	LU0390137031	Templeton Frontier Markets A(acc)EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	A acc	EUR	2,56	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT2049	LU0260870158	Franklin Technology A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,81	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4003	LU0098860793	Franklin Income A(Mdis)USD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A acc	USD	1,68	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT3001	LU0211332563	Templeton Global Income A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A acc	EUR	1,69	0,325	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT3002	LU0608807516	Templeton Emerging Mkts Bal A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A acc	EUR	2,11	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT3004	LU0316494805	Franklin Gbl Fdmtl Strats A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati- azionari	Medio Alto	A acc	EUR	1,84	0,43	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT3006	LU0195953822	Templeton Global Balanced A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati- azionari	Medio Alto	A acc	EUR	1,65	0,375	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT3007	LU1147470410	Franklin Dvrs Cnsvr I(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I	EUR	0,71	0	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT1003	LU1093756242	Franklin K2 Alt Strats A(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio	AH	EUR	2,75	0,4275	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT1004	LU0909060898	Franklin Gbl Mltt-Asst Inc I(acc)EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	I	EUR	0,75	0	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT1005	LU1093756911	Franklin K2 Alt Strats I(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio	I	EUR	1,90	0	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT5001	LU0128526901	Franklin US Dollar short-term Money M. A(acc)USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	A acc	USD	0,25	0,05	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4004	LU0093669546	Franklin Euro Government Bond A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A acc	EUR	0,80	0,1768	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4006	LU0109395268	Franklin Euro High Yield A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A acc	EUR	1,52	0,325	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4007	LU0029872446	Franklin US Government A(Mdis)USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	USD	1,27	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4011	LU0152980495	Templeton Global Bond A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A acc	EUR	1,40	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4012	LU0294221097	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,42	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services Sà r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,41	0,275	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4016	LU0152984307	Templeton Emerging Mkts Bd A(Qdis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1,91	0,425	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1002	LU0592650674	Franklin Strategic Income A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	AH	EUR	1,35	0,33	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4018	LU0170473374	Franklin European Ttl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	A acc	EUR	0,95	0,1834	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4019	LU0260870661	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	A acc	EUR	1,41	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4020	LU1162222563	Franklin US Low Duration A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A acc	EUR	1,15	0,275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4021	LU0727122854	Franklin Gbl Convert Secs A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A	EUR	1,57	0,325	T+0
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4022	LU0260871040	Templeton Global Ttl Ret (acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	acc eur	EUR	0,86	0	T+0
FundPartner Solutions (Europe) S.A.	FP2001	LU1339138668	Decalia Millennials R USD	Azionario	Azionari globale	Alto	R	USD	1,47	0	T-1
FundRock Management Company S.A.	MH2001	LU0566417696	March Intl Vini Catena A-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	EUR	2,14	0,5	T+0
FundRock Management Company S.A.	MH3001	LU0566417423	March Intl Torrenova Lux A-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1,38	0,31	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2003	LU0100915437	GAM Multistock Euroland Value Eq EUR B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	EUR	1,70	0,3	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2007	LU0048167497	GAM Multistock German Focus Equity EUR B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	EUR	1,90	0,3	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2018	LU0038279179	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,91	0,35	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2020	LU0026741651	GAM Multistock Swiss Equity CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,51	0,25	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2025	LU0329429897	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	2,04	0,4	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2026	LU0984246958	Multicooperation GAM Commodity EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	b	EUR	1,84	0,33	T+0
GAM (Luxembourg) SA	GA2004	LU0329426950	GAM Multistock Health Innovt Eq USD B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	USD	1,80	0,4	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2028	LU0289132655	GAM Multistock Japan Equity EUR B	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	b	EUR	1,90	0,3	T+1
GAM (Luxembourg) SA	JB1001	LU0529497694	GAM Multistock Abs Ret Eurp Eq EUR B	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1,32	0,3	T+0
GAM (Luxembourg) SA	GA1002	LU0999661738	GAM Star (Lux) - Findis Alpha D EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	d	EUR	2,64	0,5	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB5001	LU0032254707	GAM Multicash Money Market Dollar B	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	b	USD	0,32	0,05	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB5003	LU0032254376	GAM Multicash Money Market Sterling B	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	b	GBP	0,40	0,0625	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB5004	LU0032254533	GAM Multicash Money Market Swiss Franc B	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	b	CHF	0,27	0,04	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4003	LU0012197074	GAM Multibond Dollar Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	USD	1,15	0,2	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4011	LU0012197827	GAM Multibond Total Return Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	b	EUR	1,10	0,2	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4012	LU0107852195	GAM Multibond Local Emerging Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	USD	1,95	0,35	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4015	LU0159196806	GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1,54	0,25	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4017	LU0189453128	GAM Multibond ABS EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	b	EUR	1,09	0,14	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4020	LU0806867908	GAM Multibond Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	b	EUR	1,61	0,325	T+0
GAM Fund Management Limited	GA4003	IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,83	0,35	T+0
Generali Investments Luxembourg SA	GE5001	LU0145485214	Generali IS Euro Short Term Bond DX	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	d	EUR	0,38	0,015	T+0
Generali Investments Luxembourg SA	GE4001	LU0145483946	Generali IS Euro Corporate Bond DX	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	d	EUR	1,30	0,28	T+0
Generali Investments Luxembourg SA	GE4005	LU0145476148	Generali IS Euro Bond BX	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	BX	EUR	0,52	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Global Evolution Manco S.A.	SN4001	LU0501220429	Global Evolution Frontier Mkts R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	R	EUR	2,05	0,25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2005	LU0040769829	GS Strategic Global Equity Base Inc USD	Azionario	Azionari globale	Alto	base	USD	1,90	0,38	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2006	LU0065003666	GS Japan Equity Base Inc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	base	JPY	1,66	0,38	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2009	LU0065004045	GS US CORE® Equity Base Inc USD Snap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	base	USD	1,15	0,25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2014	LU0234580636	GS BRICs Eq Base Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	base	USD	2,11	0,44	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE® Equity Base Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	base	EUR	1,39	0,31	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS2023	LU0244549597	GS Global Equity Ptnrs Oth Ccy Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	base hgd	EUR	1,68	0,38	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS3001	LU1032466523	GS Gbl Inc Buldr Base Acc USD	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	base	USD	1,55	0,31	T+0
Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS4005	LU0254093452	GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio	base	EUR	1,25	0,25	T+0
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	M	EUR	0,08	0	T+0
Groupama Asset Management	GM4001	FR0010696583	Groupama Index Inflation Monde M	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	IC	EUR	0,35	0	T+0
GuardCap Asset Management Limited	GC2001	IE00BZ036616	GuardCap Global Equity I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,00	0	T+1
H2O AM LLP	NT1001	FR0010923359	H2O Adagio R C	Flessibile	Flessibili	Medio	R	EUR	1,92	0,2	T+0
H2O AM LLP	NT1002	FR0013393188	H2O Adagio EUR-SR C	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	0,90	0,18	T+0
H2O AM LLP	NT1003	FR0013393220	H2O Allegro EUR-SR C	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,60	0,32	T+0
H2O AM LLP	NT1004	FR0013393295	H2O Moderato EUR SRC)	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,40	0,28	T+0
H2O AM LLP	NX4002	FR0010923375	H2O Multibonds R C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	R	EUR	1,28	0,242	T+0
H2O AM LLP	NX4005	FR0013393329	H2O Multibonds SREUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	C	EUR	1,60	0,32	T+0
HSBC Global Asset Management (France)	HS4011	FR0000972473	HSBC Euro Short Term Bond Fund AC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Basso	a	EUR	0,70	0,17	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2001	LU0196696453	HSBC GIF Brazil Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	2,13	0,4813	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2015	LU0197773160	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HIDIv AC	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2017	LU0213961682	HSBC GIF Turkey Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	2,16	0,4813	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2018	LU0819120683	HSBC GIF Economic Scale GEM Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ac	USD	0,95	0,17	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2019	LU0164941436	HSBC GIF Economic Scale Global Eq AC	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ac	USD	0,95	0,17	T+1
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2020	LU0166156926	HSBC GIF Economic Scale US Equity ACHEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ac	EUR	1,01	0,17	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS1001	LU1827011492	HSBC GIF Multi-Asset Style Factors AC	Flessibile	Flessibili	Medio	AC	EUR	1,60	0,385	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4002	LU0165128348	HSBC GIF Euro High Yield Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,35	0,3	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4007	LU0165129312	HSBC GIF Euro Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1,00	0,21	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4008	LU0524291613	HSBC GIF Global High Income Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,50	0,34	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4009	LU0165124784	HSBC GIF Euro Credit Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,10	0,23	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4014	LU1460729418	HSBC GIF Euro Convertible Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	AC	EUR	1,45	0,33	T+0
Insight Investment Mgmt (Global) Ltd	AH1001	IE00B3CLDG88	Absolute Insight Emerg Mkt Debt Ap EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	ap	EUR	1,72	0,2495	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Invesco Global Asset Management DAC	* IV5E01	IE00B3BPCJH51	Invesco EuroMTS Cash 3 Months ETF	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,15	0	T+0
Invesco Management S.A.	IV2006	LU0028118809	Invesco Pan European Equity A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	A-acc	EUR	1,97	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2011	LU0075112721	Invesco Asia Opportunities Eq A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	2,01	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2013	LU0119750205	Invesco Pan Eur StructEq A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A-acc	EUR	1,57	0,36	T+0
Invesco Management S.A.	IV2019	LU0149503202	Invesco US Structured Equity A USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A-acc	USD	1,32	0,28	T+0
Invesco Management S.A.	IV2021	LU0482497442	Invesco Asia Consumer Demand A EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-eur hedged	EUR	2,00	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2022	LU0607514717	Invesco Japanese Equity Advtg A JPY Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A-acc	JPY	1,71	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV2023	LU0334857355	Invesco Asia Consumer Demand A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	2,00	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2026	LU0794789890	Invesco US Equity A EURH Acc	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	A-eur hedged	EUR	1,80	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A-dist	EUR	1,70	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-dist	EUR	1,99	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Global Leisure A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,86	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2032	LU1775951525	Invesco Asian Equity A USD AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-dist	USD	1,94	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2034	LU0717748643	Invesco China Focus Equity A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	2,16	0,4813	T+0
Invesco Management S.A.	IV3001	LU0432616737	Invesco Balanced-Risk Alloc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-acc	EUR	1,62	0,34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3003	LU0243957239	Invesco Pan European Hi Inc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A-acc	EUR	1,61	0,34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3004	LU1075207321	Invesco Asia Balanced A EUR AD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-dist	EUR	1,66	0,34	T+0
Invesco Management S.A.	IV1002	LU1004132566	Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	A-acc	EUR	1,57	0,39	T+0
Invesco Management S.A.	IV5002	LU0102737730	Invesco Euro Reserve A EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	A-acc	EUR	0,39	0,0688	T+0
Invesco Management S.A.	IV4002	LU0066341099	Invesco Euro Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A-acc	EUR	1,02	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4003	LU0102737144	Invesco Active Mlt-Sect Crdt A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	A-acc	EUR	1,04	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4004	LU0119747243	Invesco Real Return (EUR) Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A-acc	EUR	1,03	0,21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4005	LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	A-acc	EUR	1,27	0,28	T+0
Invesco Management S.A.	IV4006	LU0534239909	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	A-acc	EUR	1,26	0,28	T+0
Invesco Management S.A.	IV4007	LU0275062247	Invesco Emerging Lcl Curr Dbrt A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A-acc	USD	1,86	0,41	T+0
Invesco Management S.A.	IV4008	LU1502197798	Invesco US Inv Grd Corp Bd A EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	A-eur hedged	EUR	1,09	0,22	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2001	LU0846948197	Investec GSF Glb Franchise A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	1,88	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2002	LU0345780281	Investec GSF Global Gold A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,92	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2003	LU0440694585	Investec GSF European Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2004	LU0611395673	Investec GSF Emerging Mkts Eq A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	2,22	0,44	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2005	LU1043141719	Investec GSF Glb Endur Eq A Acc USD	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	USD	1,91	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2006	LU0345771702	Investec GSF Global Strat Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC2007	LU0696274553	Investec GSF Glb Value Eq A Acc USD	Azionario	Azionari globale	Alto	A	USD	1,96	0,375	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC3001	LU0345768153	Investec GSF Glb StratMgd A Acc USD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC3002	LU1328179103	Investec GSF Glb MltAst Inc A Inc-2 EURH	Bilanciato	Bilanciati	Medio	ah	EUR	1,69	0,31	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC4001	LU0791647711	Investec GSF EM LclCcyDynDbt A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,97	0,38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC4002	LU1190946440	Investec GSF EM Corp Dbt I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	I	EUR	1,00	0	T+0
Investec Asset Management Luxembourg S.A.	IC4003	LU1057755800	Investec GSF All China Bond A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A acc	EUR	1,65	0,25	T+0
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	SR1001	LU0058893917	JSS GlobalSar Balanced EUR P EUR dist	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,83	0,38	T+0
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	SR1002	LU0058892943	JSS Sustainable Port Bal EUR P EUR dis	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	2,06	0,44	T+0
Janus Henderson Investors	HE2004	LU0046217351	Janus Henderson Hrzrn PanEurpSmrComs A2€	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,86	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2005	LU0088927925	Janus Henderson Hrzrn PanEurpPhyEqs A2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,86	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA2002	IE0009531827	Janus Henderson US Forty A EUR Acc H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,19	0,47	T+0
Janus Henderson Investors	JA2003	IE0009534169	Janus Henderson US Venture A EUR Acc H	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,46	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2005	IE0002122038	Janus Henderson Glb Life Scn A EUR Acc H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,41	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2006	IE0002167009	Janus Henderson Glb Tech A EUR Acc H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,54	0,56	T+0
Janus Henderson Investors	JA2007	IE0032746970	Janus Henderson INTECH US Cor A EUR AccH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,75	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	HE2006	LU0138821268	Janus Henderson Hrzrn Pan Eurp Eq A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1,86	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2009	LU0070992663	Janus Henderson Hrzrn Global Tech A2 USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,84	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2011	LU0200080918	Janus Henderson Latin American RE Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	1,73	0,45	T+0
Janus Henderson Investors	HE2014	LU0264738294	Janus Henderson Hrzrn Gbl Phy Eqs A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a2	EUR	1,32	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	JA2011	LU0196035983	Janus Henderson Hrzrn Japan Opps I2 USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I2	USD	1,00	0	T+0
Janus Henderson Investors	JA3001	IE0009514989	Janus Henderson Balanced A EUR Acc H	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	HE1001	LU0200083342	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	GBP	1,63	0,25	T+0
Janus Henderson Investors	HE1002	LU02646597617	Janus Henderson Hrzrn Pan Eurp Alp A2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a2	EUR	1,86	0,36	T+0
Janus Henderson Investors	HE1004	LU0490786174	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc (hdg)	Flessibile	Flessibili	Medio	rh	EUR	1,63	0,25	T+0
Janus Henderson Investors	JA4001	IE0009516141	Janus Henderson Flexible Inc A EUR Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	a	EUR	1,95	0,38	T+0
Janus Henderson Investors	JA4003	IE0009533641	Janus Henderson US Sh-Trm Bd A EUR Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,95	0,19	T+0
Janus Henderson Investors	HE2015	LU0451950314	Janus Henderson Hrzrn Euro Corp Bd A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a2	EUR	1,14	0,23	T+0
Janus Henderson Investors	JA4005	IE008808G672	Janus Henderson US Sh-Trm Bd I USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	USD	0,75	0	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2004	LU0053666078	JPM America Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2006	LU0051755006	JPM China A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,79	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2010	LU0053685029	JPM Europe Equity A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,25	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2012	LU0053696224	JPM Japan Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	USD	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2013	LU0053687314	JPM Latin America Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,78	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2018	LU0053671581	JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2019	LU0053687074	JPM Europe Small Cap A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2021	LU0053697206	JPM US Smaller Companies A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2023	LU0104030142	JPM Europe Dynamic Techs F d A (dist) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2028	LU0107398538	JPM Europe Strategic Growth A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2029	LU0107398884	JPM Europe Strategic Value A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2030	LU0119062650	JPM Europe Dynamic A (dist) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2032	LU0168341575	JPM Global Focus A (dist) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,71	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,82	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2037	LU0210530662	JPM Europe Dynamic A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2041	LU0210531983	JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2045	LU0210531637	JPM Europe Small Cap A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2046	LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2050	LU0210535034	JPM Latin America Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2054	LU0210530746	JPM Europe Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,25	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2061	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Techs Fd A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2062	LU0210534227	JPM Global Focus A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,71	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2069	LU0318934451	JPM Brazil Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2070	LU03001637293	JPM Korea Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2018	LU0169527297	JPM Europe Strategic Dividend A (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,72	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2077	LU0289089384	JPM Europe Equity Plus A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,70	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2078	LU0217390573	JPM Pacific Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,78	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2080	LU0217390730	JPM Japan Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2081	LU0880062913	JPM Global Healthcare A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,73	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2083	LU0281483569	JPM US Select Equity Plus A (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,79	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2084	LU0401356422	JPM Emerging Middle East Eq A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,80	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2085	LU0355584979	JPM Africa Equity A perf (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2087	LU0935942077	JPM India C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c acc	EUR	0,95	0	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2023	LU0157178582	JPM Global Select Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,81	0,41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3002	LU0117844026	JPM Asia Pacific Income A (dist) USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2011	LU0095938881	JPM Global Macro Opps A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,45	0,34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3001	LU0070212591	JPM Global Balanced A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,65	0,4	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4002	LU0072845869	JPM Emerging Markets Debt A (dist) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,44	0,32	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4004	LU0053692744	JPM Sterling Bond A (dist) GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	GBP	1,10	0,25	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4005	LU0091079839	JPM Europe High Yld Bd A (dist) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	0,96	0,21	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4005	LU0108415935	JPM Global High Yield Bond A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	a	EUR	1,06	0,23	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4011	LU0289470113	JPM Income Opp A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	ah	EUR	1,20	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4006	LU0210533500	JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,46	0,34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4008	LU0210532528	JPM Emerging Markets Debt A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,42	0,32	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4013	LU0332400232	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt A (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,29	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4016	LU0210532957	JPM US Aggregate Bond A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,10	0,25	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4012	LU0408846375	JPM Global Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,01	0,22	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4019	LU0512127548	JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,22	0,28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4023	LU0890597635	JPM Global Bond Opps A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	ah	EUR	1,21	0,28	T+0
Jupiter Unit Trust Managers Ltd	JU2001	LU0260085492	Jupiter European Growth L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	L	EUR	1,72	0,41	T+0
Jupiter Unit Trust Managers Ltd	JU1002	LU1388736099	Jupiter Global Abs Ret L EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	L	EUR	1,52	0,34	T+0
Kairos Partners SGR SpA	KA2004	LU1031562116	Kairos Intl SICAV Risorgimento P	Azionario	Azionari Italia	Alto	p	EUR	1,60	0,4	T+0
Kairos Partners SGR SpA	KA2005	LU1027258836	Kairos Intl SICAV KEY P	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	p	EUR	1,64	0,4	T+0
Kairos Partners SGR SpA	KA2001	IT0003240444	Kairos Cerere	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	1,44	0,318	T+0
Kairos Partners SGR SpA	KA1006	LU0937844727	Kairos Intl SICAV Italia P	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	p	EUR	1,61	0,4	T+0
Kairos Partners SGR SpA	KA4001	LU0680824983	Kairos Intl SICAV Bond Plus P	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	p	EUR	0,70	0,16	T+0
La Financière de l'Echiquier	F12002	FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	unica	EUR	2,91	0,5382	T+0
La Financière de l'Echiquier	F12003	FR0010321802	Echiquier Aggressor	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,80	0,5382	T+0
La Financière de l'Echiquier	F12004	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	Azionario	Azionari Globale	Alto	unica	EUR	3,32	0,54	T+0
La Financière de l'Echiquier	F13001	FR0010434019	Echiquier Patrimoine	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,19	0,2691	T+0
La Financière de l'Echiquier	F13002	FR0010611293	Echiquier Arty	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,50	0,34	T+0
La Française AM International	MN2001	LU0489687243	Mandarine Unique SSM Caps Europe R EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	R	EUR	2,62	0,55	T+0
La Française Asset Management	LF1001	FR0010225052	La Française Allocation R	Flessibile	Flessibili	Medio	R	EUR	2,28	0,483	T+0
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	R	EUR	0,15	0,032	T+0
Lantern Structured Asset Management Limited	*UB2E03	IE00B58HMIN42	UBS ETF CMCI Composite SF EUR A acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	EUR	0,34	0	T+0
Lazard Frères Gestion	LD2002	FR0000299356	Norden	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,65	0,495	T+0
Lazard Frères Gestion	LD4002	FR0000098683	Lazard Convertible Global IC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IC	EUR	1,15	0	T+0
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2001	IE00BX9C2459	Lazard Global Lstd Infras Eq B Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	retail euro hedged	EUR	1,93	0,46	T+0
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2005	IE00BYR8PR61	Lazard Global Eq Franchise A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,00	0	T+0
Legg Mason Investments Europe Ltd	LM2002	IE00B19ZB094	Legg Mason CB US Agrsv Gr A EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,73	0,36	T+0
Legg Mason Investments Europe Ltd	LM1002	IE00BSBN6725	Legg Mason WA Mtr OppBd A EUR Dis(A)	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,74	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Legg Mason Investments Europe Ltd	LM4001	IE00B23Z7J34	Legg Mason WA Glb MktStrat A EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1,34	0,3	T+0
Legg Mason Investments Europe Ltd	LM4002	IE00B23Z8X43	Legg Mason BW Glb FI A EURH Acc AH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,34	0,3	T+0
Legg Mason Investments Europe Ltd	LM4006	IE00B3QRTV97	Legg Mason BW Glb FI PR EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	PR	EUR	0,69	0	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE2004	LU0054300461	Lemanik SICAV Asian Opp Cap Retl EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	retail	EUR	2,57	0,55	T+1
Lemanik Asset Management S.A.	LE2005	LU0284993374	Lemanik SICAV High Growth Cap Retail EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	retail	EUR	2,52	0,55	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE3001	LU0090850685	Lemanik SICAV Italy Cap Retail EUR A	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	retail	EUR	2,45	0,47	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE1003	LU0543666712	Lemanik SICAV Fix Quant HR6 Cap Ret EURB	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	retailb	EUR	4,24	0,32	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE1004	LU1207097632	Lemanik SICAV Global Strat R Retl EUR B	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	B	EUR	2,32	0,495	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE4001	LU0840526478	Lemanik SICAV Selected Bond Cap Retl EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	retail	EUR	2,26	0,41	T+0
Lemanik Asset Management S.A.	LE4002	LU0117369479	Lemanik SICAV Actv S/T Crdt Cap Ret EURA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	Ret EURA	EUR	1,76	0,3438	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2006	LU0049412769	LO Funds Europe High Convic EUR PA	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	p	EUR	1,87	0,38	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2013	LU0161986921	LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR PA	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	p	EUR	1,88	0,38	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,27	0	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	I	EUR	1,03	0	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO3003	LU0718509606	LO Funds All Roads EUR PA	Flessibile	Flessibili	Medio	p	EUR	1,34	0,25	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4011	LU0563303998	LO Funds Euro BBB-BB Fdmtl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	p	EUR	1,34	0,25	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4010	LU0159201655	LO Funds Convertible Bond EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	1,69	0,33	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4014	LU0798462528	LO Funds Gbl BBB-BB Fdmtl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	1,66	0,33	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E03	LU1829218749	Lyxor Commodit Thm R/C CRB TR ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,35	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E02	FR0010429068	Lyxor MSCI Emerging Markets ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2802	FR0011758085	Lyxor FTSE Italia Mid Cap PIR DR ETF Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	Unica	EUR	0,40	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2801	LU1605710802	Lyxor Italia Equity PIR ETF C EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E05	LU1900068161	Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,50	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E06	LU1781541849	Lyxor MSCI EM Asia ETF	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E07	LU1841731745	Lyxor MSCI China ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,30	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E08	FR0011720911	Lyxor Hwabao WP MSCI China A DR ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-DR	EUR	0,35	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E09	LU0908501215	Lyxor Core Europe Stoxx 50 DR ETF Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,07	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E10	LU0252633754	Lyxor DAX (DR) ETF Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,15	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E11	LU2009202107	Lyxor MSCI Emerging Mkt Ex China ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,30	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E12	LU1829220216	Lyxor Msci All Country World ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	acc eur	EUR	0,45	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E13	FR0010361683	Lyxor MSCI India ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,85	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG2E14	LU1781541252	Lyxor Core MSCI Japan (DR) ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	DR	EUR	0,12	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	*SG5E01	FR0010510800	Lyxor Euro Cash ETF Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,10	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG5E02	LU1190417599	Lyxor Smart Cash ETF C EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	C EUR	EUR	0,05	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E10	LU1287023268	Lyxor EUROMTS 15+Y Inv Grd(DF)ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario medio-lungo termine	Medio Alto	C EUR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E11	LU1650489385	Lyxor Euromts 10-15Y Inv Grd (DR)ETFCEUR	Obbligazionario	Obbligazionario medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E12	LU1829218319	Lyxor Barclays Flng Rt Euro 0-7Y ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Basso	acc eur	EUR	0,15	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E13	LU1829219127	Lyxor Euro Corporate Bond ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Basso	acc eur	EUR	0,20	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E14	LU1598691217	Lyxor EuroMTS 10Y ITA BTP GovBdDRETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E15	LU1287023003	Lyxor EUROMTS 5-7Y Inv Grd(DF)ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C EUR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E16	LU1650490474	Lyxor EuroMTS AllMat IGD(R)ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E17	LU1650488494	Lyxor EuroMTS 3-5Y IGD(R) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Basso	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E18	LU1829219713	Lyxor ErHgRtdMacrWtGtBd3-5YDrETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Basso	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E19	LU1829219986	Lyxor ErHgRtdMacrWtGtBd5-7YDrETF P Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E20	LU1287023342	Lyxor EURMTS HR McWtdGB(DR)ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E21	LU1287023185	Lyxor EUROMTS 7-10Y Inv Grd(DF)ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C EUR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E22	LU1650487413	Lyxor EuroMTS 1-3Y IGD(R) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio Basso	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E23	LU1829219556	Lyxor ErHgRtdMacrWtGtBd1-3YDrETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Basso	DR	EUR	0,17	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E24	LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	C	EUR	0,25	0	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2013	LU1670618690	M&G (Lux) Glb Em Mkts A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,04	0,455	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2014	LU1670715975	M&G (Lux) Japan Smtr Comps A EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	A	EUR	1,72	0,3925	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2016	LU1670626792	M&G (Lux) North Amer Val A EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A	EUR	1,72	0,3925	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2018	LU1670710075	M&G (Lux) Glb Dividend A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,97	0,46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2019	LU1670711719	M&G (Lux) Pan European Div A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	A	EUR	1,72	0,39	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3005	LU1582982283	M&G (Lux) Conservative Alic A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	a	EUR	1,63	0,4	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3006	LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,71	0,43	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3007	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1,47	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3004	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,95	0,46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4007	LU1582984149	M&G (Lux) Eurp Infl Lnkd Corp Bd A EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio basso	a	EUR	1,23	0,27	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4008	LU1670719613	M&G (Lux) Glb Macro Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	EUR	1,47	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Glb Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1,47	0,33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4011	LU1670629549	M&G (Lux) Euro Corp Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	A	EUR	1,22	0,2675	T+0
M&G Securities Ltd	MG2001	GB0032139684	M&G Recovery Euro A Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,66	0,39	T+0
M&G Securities Ltd	MG2003	GB00B23X9910	M&G UK Select Euro A Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,66	0,39	T+0
Man Group PLC	GG2001	IE00B5648R31	Man GLG Jpn CoreAlpha Eq D H EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	D-H	EUR	1,85	0,38	T+0
Man Group PLC	GG1001	IE00B3VHWQ03	Man GLG European Alpha Alt IN EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	IN	EUR	1,50	0	T+0
MDO Management Company S.A.	SY2001	LU0903875457	Symphonia Electric Vehicles Rev Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	unica	EUR	2,23	0	T+0
MDO Management Company S.A.	SY3001	LU1339875335	Symphonia Combined Dividends I Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	1,22	0	T+0
MDO Management Company S.A.	RW4001	LU0273642768	RWC Global Convertibles Fund A EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Mediobanca Management Company SA	BS3001	LU0551316275	Esperia Fds SICAV Duemne Strategic I Cap	Bilanciato	Bilanciati -azionari	Medio Alto	I	EUR	1.10	0,09	T+1
Merian Global Investors (UK) Limited	OM2001	IE00BFWH6384	Merian UK Alpha (IRL) A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.76	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM2004	IE00BLP59322	Merian UK Dynamic Equity A GBP Inc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	GBP	1.55	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM2005	IE00B552HF97	Merian Global Emerging Mkts A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.68	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM2007	IE00B01FHS02	Merian North American Equity A EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.57	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM1002	IE00BLP55460	Merian Global Equity Abs Ret A EUR H Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	a(eur)/hgd	EUR	1.59	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM1003	IE00BLP55353	Merian Global Equity Abs Ret A USD Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	USD	1.56	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	SK4001	IE00B06GFF96	Merian Emerging Market Debt A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1.80	0,45	T+0
Merian Global Investors (UK) Limited	OM4003	IE00B553LK51	Merian Total Return USD Bd A EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	a(eur)/hgd	EUR	1.28	0,3	T+0
MFS Meridian Funds	MF2002	LU0094560744	MFS® Meridian Global Equity A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	1.89	0,4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF2003	LU0125944966	MFS® Meridian European Smr Coms A1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A1	EUR	1.98	0,4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF2004	LU0125951151	MFS® Meridian European Value A1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A1	EUR	1.91	0,4504	T+0
MFS Meridian Funds	MF2007	LU0219418919	MFS® Meridian Global Concntr A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	2.02	0,4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF3005	LU1123736917	MFS® Meridian Global Total Ret AH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ah1	EUR	1.97	0,4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF3006	LU1442550114	MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR	Bilanciato	Bilanciati -azionari	Medio	I1	EUR	0.90	0	T+0
MFS Meridian Funds	MF4001	LU0583240519	MFS® Meridian Emerging Mkts Dbt AH1 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A1	EUR	1.55	0,3502	T+0
MFS Meridian Funds	MF4002	LU0219442547	MFS® Meridian US Government Bond A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A1	USD	1.29	0,2749	T+0
MFS Meridian Funds	MF4003	LU0219442893	MFS® Meridian Limited Maturity A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	A1	USD	1.25	0,2749	T+0
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4001	LU1708489775	Mirabaud Global Emerg Mkt Bd NH EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	NH	EUR	0.87	0	T+1
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4002	LU1708486839	Mirabaud Global Strategic Bd NH EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	NH	EUR	0.87	0	T+0
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2002	LU0336297378	Mirae Asset India Sector Leader Eq A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.82	0,375	T+0
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2003	LU0593848723	Mirae Asset Asia Great Consumer Eq A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.19	0,375	T+0
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2004	LU0336299580	Mirae Asset Asia Sect Ldr Eq A EUR Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.17	0,375	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2002	LU0073229253	MS INVF Asian Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.69	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2005	LU0109967165	MS INVF Eurozone Equity Alpha A	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2007	LU0078113650	MS INVF European Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2014	LU0073231317	MS INVF Latin American Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.89	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2018	LU0073233958	MS INVF US Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2020	LU0118140002	MS INVF EMEA Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.89	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.64	0,4	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2028	LU0266114312	MS INV F Global Property A	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2029	LU0266117927	MS INV F US Advantage AH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ah	EUR	1,68	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2031	LU0384381660	MS INV F Global Infrastructure A	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INV F Global Quality A	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	1,84	0,46	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2037	LU0360484769	MS INV F US Advantage ZH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ZH	EUR	0,89	0	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2038	LU0955011761	MS INV F Global Quality ZH EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ZH	EUR	0,94	0	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4006	LU0073235904	MS INV F Short Maturity Euro Bond A	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INV F Emerging Markets Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,64	0,4	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4002	LU0073254285	MS INV F Euro Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4003	LU0073234253	MS INV F Euro Strategic Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4004	LU0073255761	MS INV F European Currencies HY Bd A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,09	0,24	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INV F Global Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4010	LU0132601682	MS INV F Euro Corporate Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1,04	0,23	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INV F Emerging Mkts Corp Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,69	0,42	T+0
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INV F Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,24	0,29	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	EUR acc	EUR	0,50	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4002	IE00B2R9B880	Muzinich Bondyield ESG HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	EUR hedged acc	EUR	0,90	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4003	IE0032860565	Muzinich Americyield HEUR Acc R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	r euro hedged acc	EUR	1,57	0,38	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4004	IE00B07RXZ94	Muzinich Global High Yield HEUR Acc R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	r euro hedged acc	EUR	1,70	0,38	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4005	IE0005315449	Muzinich Europeyield HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	EUR hedged acc	EUR	1,08	0	T+0
Natixis Investment Managers International	NT3001	LU0935228261	Seeyond Multi Asset Cnsvr Gr I/A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I/A(EUR)	EUR	0,60	0	T+0
Natixis Investment Managers International	NX4004	LU1472740767	Mirova Global Green Bd R/A (EUR)	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	R/A	EUR	1,00	0	T+0
Natixis Investment Managers S.A.	NX2001	LU0147944259	Harris Associates Global Eq R/A EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	R/A	EUR	2,15	0,475	T+0
Natixis Investment Managers S.A.	NT4001	IE00B92R0N45	Loomis Sayles Multisector Inc H-R/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	HR/A	EUR	1,37	0,34	T+0
Natixis Investment Managers S.A.	NX4003	LU0255251679	Natixis Global Inflation R/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	R/A	EUR	1,00	0,19	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2001	IE00B54BK812	Neuberger Berman China Eq EUR A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,03	0,37	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2002	IE00B070GQ85	Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	1,80	0,41	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1001	IE00BDZ7LS70	Neuberger Berman AbsRetMISrtt EUR A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	A	EUR	2,70	0,41	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1002	IE00BJTD4V19	Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	USD	2,29	0,33	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4001	IE00B7FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR AAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	A	EUR	1,36	0,33	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4002	IE00BDZRWZ54	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	A	EUR	1,15	0,28	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4003	IE00B9154717	Neuberger Berman Strat Inc I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	I	EUR	0,70	0,05	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4004	IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	A	EUR	1,37	0,33	T+0
Nextam Partners SGR SpA	NE3001	IT0003245377	Nextam Partners Bilanciato A	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	Unica	EUR	1,81	0,5	T+0
Nextam Partners SGR SpA	NE4001	IT0003245393	Nextam Partners Obbligazionario Misto	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	Unica	EUR	1,19	0,33	T+0
Nextam Partners SGR SpA	NE4002	LU0700166217	Nextam Partners VER Capital Credit A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A	EUR	2,09	0,33	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2004	LU0121174428	NN (L) Information Tech X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2007	LU0113311731	NN (L) Emerging Europe Equity X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,40	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2024	LU0121192677	NN (L) Food & Beverages X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	x	USD	2,31	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2025	LU0146259923	NN (L) Global High Div X Cap EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2033	LU0121174006	NN (L) Materials X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2036	LU0121202492	NN (L) Prestige & Luxe X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2037	LU0121205750	NN (L) Telecom X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2039	LU0121207376	NN (L) Utilities X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL2049	LU0332193340	NN (L) Energy X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL4014	LU0546914242	NN (L) Asian Dbt Hrd Ccy X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	x	USD	1,80	0,41	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL4015	LU0546914838	NN (L) US Factor Credit X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	P	USD	0,95	0,21	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL4016	LU0546915215	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	x	EUR	1,85	0,41	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL4017	LU0546918151	NN (L) Euro Fixed Income X Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	x	EUR	0,95	0,21	T+0
NN Investment Partners Luxembourg SA	IL4018	LU0546920561	NN (L) US Credit X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	x	USD	1,20	0,28	T+0
Nord Est Asset Management	NO2001	LU0102238812	NEF Emerging Market Equity R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	r	EUR	2,59	0,45	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2001	LU0278527428	Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BP EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	BP	EUR	1,82	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2002	LU0064675639	Nordea 1 - Nordic Equity BP EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BP	EUR	1,81	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2003	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	BP	EUR	1,81	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2004	LU0278529986	Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BP EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	BP	EUR	1,81	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2005	LU0772958525	Nordea 1 - North American All Cp BP USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	BP	USD	1,83	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND3001	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return BP EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	BP	EUR	1,82	0,38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND1002	LU0445386369	Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	BP	EUR	2,00	0,43	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4001	LU0076315455	Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	BP	EUR	0,87	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4002	LU0173781559	Nordea 1 - Norwegian Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	BP	EUR	0,85	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4004	LU0173781047	Nordea 1 - Swedish Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	BP	EUR	0,85	0,15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4005	LU0141799501	Nordea 1 - European High Yld Bd BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	BP	EUR	1,33	0,25	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4007	LU0915365364	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	BP	EUR	1,07	0,2	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Oddo BHF Asset Management SAS	DD2001	FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	CR-EUR	EUR	2,12	0,45	T+0
Oddo BHF Asset Management SAS	DD2002	FR0010574434	Oddo BHF Génération CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CR-EUR	EUR	2,36	0,5	T+0
Oddo BHF Asset Management SAS	DD2003	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CR-EUR	EUR	2,26	0,5	T+0
Oddo BHF Asset Management SAS	DD2004	FR0012806578	Oddo BHF Avenir CN-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CN	EUR	1,03	0,225	T-1
Oddo BHF Asset Management SAS	DD1001	FR0010234351	Oddo BHF ProActif Europe Cl-EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	Cl-EUR	EUR	1,06	0	T+0
Payden & Rygel	PY4001	IE0031865870	Payden Global Bond EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	EUR acc	EUR	0,35	0	T+0
Payden & Rygel	PY4002	IE00B3ZKLQ80	Payden Gbl Infl-Lnkd Bd EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	EUR acc	EUR	0,30	0	T+0
Pharus Management Lux S.A.	PH4001	LU1095075120	Efficiency Growth Euro Global Bond PP	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	PP	EUR	1,70	0,3438	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2002	LU0190162189	Pictet-Biotech HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,76	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2003	LU0188499684	Pictet-Emerging Markets Index R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	0,81	0,195	T+1
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2004	LU0155301624	Pictet-Japanese Equity Opps R JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	JPY	2,08	0,5525	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2006	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2008	LU0168450194	Pictet-Greater China R USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	USD	2,35	0,65	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2014	LU0280435461	Pictet-Clean Energy R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2018	LU0217138725	Pictet-Premium Brands R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2023	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,71	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2027	LU0148539108	Pictet-Pacific Ex Japan Index R USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	USD	0,75	0,195	T+1
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2022	LU0338483158	Pictet-Russian Equities R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,51	0,65	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2031	LU0340559805	Pictet-Timber R EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2032	LU0366534773	Pictet-Nutrition R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	r	EUR	2,71	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2033	LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Sel R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,91	0,8125	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	EUR	2,08	0,5525	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2038	LU0255978859	Pictet-Health R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2039	LU0270905242	Pictet-Security R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2801	LU0503631987	Pictet - Global Envir Opps R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,72	0,7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2042	LU0503633769	Pictet SmartCity I EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	1,18	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC1003	LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	i	EUR	0,73	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5001	LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	r	EUR	0,35	0,0845	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5004	LU0128499158	Pictet-Short-Term Money Market CHF I	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	I	CHF	0,12	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4001	LU0128492732	Pictet-EUR Bonds R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	r	EUR	1,21	0,325	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4006	LU0325328705	Pictet-Latin Amer Lcl Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	r	EUR	2,09	0,5688	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4005	LU0280438564	Pictet-Asian Local Ccy Debt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	2,09	0,5688	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4004	LU0280437830	Pictet-Emerging Local Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	2,09	0,5688	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4009	LU0303496367	Pictet-Global Bonds R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	1,23	0,325	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4013	LU0503630310	Pictet Global Sustainable Crdt HR EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	r	EUR	1,41	0,3738	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4015	LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,83	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4017	LU1055195918	Pictet-Short Term Em Corp Bds I USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	USD	0,79	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM2001	IE00B1BXJ858	PIMCO GIS Cmdty Real Ret Instl USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i	USD	0,74	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM5001	IE00B0XJBQ64	PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	i	EUR	0,40	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	i	EUR	0,46	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4002	IE0030759645	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	USD	0,79	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4003	IE0032568770	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i	EUR	0,79	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4004	IE0002461055	PIMCO GIS Glb Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	USD	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4005	IE0032875985	PIMCO GIS Glb Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4006	IE00B0V9TC00	PIMCO GIS Glb Hi Yld Bd Instl EUR H Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4007	IE0032876397	PIMCO GIS GlnGd Crdt Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4008	IE0033591748	PIMCO GIS Glb RI Ret Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	USD	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4009	IE00B0V9TB92	PIMCO GIS Glb RI Ret Instl EUR H Inc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4010	IE0002460974	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	USD	0,55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4011	IE0032883534	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4012	IE0032379574	PIMCO GIS Low Avg Dur Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	i	USD	0,46	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4013	IE0009725304	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0,50	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4014	IE0033989843	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i	EUR	0,50	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4024	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS Euro Income Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	i	EUR	0,49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Glb RI Ret Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	INST	EUR	0,49	0	T-1
Polar Capital LLP	PO2001	IE00B4468526	Polar Capital Global Tech R Inc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	1,66	0,25	T+0
Polar Capital LLP	PO3001	IE00BY7RTK46	Polar Capital Inc Opports A2 Retl Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	r	EUR	1,36	0,25	T+0
Polar Capital LLP	PO1001	IE00BQLDRQ42	Polar Capital UK Absolute Eq R EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	r	EUR	1,67	0,25	T+0
Pramerica Management Company S.A.	UP3001	LU0614216454	Pramerica Scav Global Dynamic Alc R	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	1,78	0,6	T+0
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2008	AT0000688866	Raiffeisen-Technologie-Aktien VT	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	2,26	0,4	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2013	AT0000764170	Raiffeisen-Pazifik-Aktien R VT	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	1,78	0,4	T+2
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF3002	AT0000A0LHU0	Raiffeisen 337-Strat Alloc Master I R VT	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio	VTA	EUR	2,30	0,5	T+3
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF3001	AT0000785381	Raiffeisen Bilanciato Sostenibile (R) VTA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	VTA	EUR	1,41	0,35	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF5001	AT0000785209	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent R VT	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,48	0,11	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4001	AT0000765599	Raiffeisen-Europa-HighYield R VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	VTA	EUR	1,08	0,28	T+1

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4002	AT0000740667	Raiffeisen-Osteuropa-Rent R VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	1,15	0,28	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4003	AT0000785340	Raiffeisen-Global-Rent R VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0,86	0,22	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4005	AT0000712534	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	unica	EUR	0,88	0,22	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4008	AT0000785308	Raiffeisen Euro Bonds R	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0,61	0,14	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4012	AT0000A0RFV9	CONVERTINVEST All-Cap Convert Fd I VT	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	I VTA	EUR	0,64	0	T+1
Ram Active Investments (Luxembourg) S.A.	RY2001	LU0160155395	RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	b	USD	1,81	0,25	T+1
Ram Active Investments (Luxembourg) S.A.	RY2002	LU0160155981	RAM (Lux) Sys European Equities B EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	b	EUR	1,79	0,25	T+1
Robeco Luxembourg SA	RO2011	LU0203975437	Robeco BP Global Premium Equities D €	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	D	EUR	1,42	0,31	T+1
Robeco Luxembourg SA	RO2012	LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Azionario	Azionari Nord America	Alto	D	EUR	1,42	0,31	T+0
Robeco Luxembourg SA	RE2001	LU0187077218	RobecoSAM Sustainable European Eqs D €	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	D	EUR	1,43	0,31	T+0
Robeco Luxembourg SA	RO2014	LU0705783958	Robeco QI Global Conservative Eqs I €	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	0,67	0	T+0
Robeco Luxembourg SA	RE4001	LU0084302339	Robeco QI Global Dynamic Duration DH €	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	dh	EUR	0,89	0,175	T+0
RobecoSAM AG	SA2001	LU0175575991	RobecoSAM Smart Materials B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	1,94	0,38	T+0
RobecoSAM AG	SA2003	LU0133061175	RobecoSAM Sustainable Water B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	b	EUR	1,94	0,38	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC2001	FR0010187898	R Conviction Euro C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	1,85	0,38	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RH2001	FR0010909531	Martin Maurel Senior Plus C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	2,10	0,3625	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RG2002	FR0007457890	Martin Maurel Pierre Capitalisation C	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	C	EUR	2,29	0,375	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3001	FR0011276567	R Alizés C EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	C	EUR	0,85	0,225	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3002	FR0010541557	R Club C EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	C	EUR	2,03	0,37	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC1001	FR0011253624	R Valor C EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	1,59	0,3625	T+1
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC4001	FR0007008750	R Euro Crédit C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	C	EUR	0,73	0,18	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RU4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EH-B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	EHB	EUR	1,18	0,26	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2001	LU0106817157	Schroder ISF Emerging Europe A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,88	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2002	LU0106235293	Schroder ISF EURO Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2004	LU0106236937	Schroder ISF European Lrg Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,60	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2007	LU0106238719	Schroder ISF Italian Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,57	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2008	LU0106239873	Schroder ISF Japanese Eq A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2010	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	CHF	1,60	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2011	LU0106244527	Schroder ISF UK Equity A Acc GBP	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	GBP	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2013	LU0106252389	Schroder ISF Em Mkts A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,86	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2017	LU0106237406	Schroder ISF Eurp Smlr Coms A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2018	LU0106242315	Schroder ISF Jpn Smlr Coms A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,86	0,41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2022	LU0161305163	Schroder ISF European Value A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2023	LU0224509132	Schroder ISF Gbl Cities RE A Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	ah	EUR	1,90	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2024	LU0205193047	Schroder ISF US S&M Cap Eq A Acc USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2025	LU0246035637	Schroder ISF Eurp Spec Sits A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2031	LU0270814014	Schroder ISF Taiwanese Equity A Acc USD	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	a	USD	1,89	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2032	LU0232931963	Schroder ISF BRIC A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,85	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2037	LU0319791538	Schroder ISF Eurp Div Mxmsr A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2041	LU0248184466	Schroder ISF Asian Opports A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,86	0,41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2042	LU0248185190	Schroder ISF US Large Cap A Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,59	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2043	LU0968301142	Schroder ISF Fmrtr Mkts Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	c	EUR	1,41	0	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3002	LU0757360457	Schroder ISF Gbl MA Inc A Acc EUR H	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	ah	EUR	1,62	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3004	LU0776414087	Schroder ISF Gbl MA Bal A Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio	ah	EUR	1,61	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4003	LU0106235533	Schroder ISF EURO Bond A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	0,94	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4004	LU0106234643	Schroder ISF EURO S/T Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	a	EUR	0,64	0,14	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4005	LU0106235962	Schroder ISF EURO Govt Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	0,59	0,11	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4006	LU0106256372	Schroder ISF Global Bond A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,94	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4007	LU0106258311	Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,04	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4008	LU0106260564	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,94	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4009	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	a	EUR	1,04	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4011	LU0188096647	Schroder ISF Glb InflnkdBd A Acc USD H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ah	USD	0,98	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4012	LU0227788626	Schroder ISF Glb Crdt Dur H A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	a	EUR	1,06	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4013	LU0201324851	Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	a	EUR	1,08	0,21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4020	LU0352097439	Schroder ISF Glb Convert Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	ah	EUR	1,63	0,34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4021	LU0894413409	Schroder ISF Gbl Uncons Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	ah	EUR	1,41	0,28	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4022	LU0894412930	Schroder ISF Gbl Uncons Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	USD	1,37	0,28	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4023	LU0251569942	Schroder ISF Asn Bd TR A1 Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a1	EUR	1,77	0	T+0
SEB Investment Management AB	SE2002	LU0385485148	SEB Concept Biotechnology C	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	c	EUR	1,56	0,38	T+0
SEB Investment Management AB	SE2004	LU0957649758	SEB Global C EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	c	EUR	1,80	0,4375	T+0
SEB Investment Management AB	SE1001	LU0454773630	SEB Asset Selection GC	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	gc	EUR	1,79	0,44	T+0
Sopramo SGR SpA	PS1001	IT0004245574	Sopramo Relative Value A	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	A	EUR	1,86	0,53	T+0
Standard Life Investments	SL1001	LU0548153104	SLI Global Abs Ret Strats A Acc EUR	Flexibile	Flexibili	Medio	a	EUR	1,68	0,38	T+0
State Street Global Advisors	★ SS2E02	IE00B3VLTy66	SPDR® MSCI ACWI IMI ETF	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	unica	EUR	0,40	0	T+0
State Street Global Advisors	★ SS2E05	IE00BKWQ0Q14	SPDR® MSCI Europe ETF	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	unica	EUR	0,25	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
State Street Global Advisors	★ SS2E07	IE00BKWQM75	SPDR® MSCI Europe Small Cap ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,30	0	T+0
State Street Global Advisors	★ SS2E09	IE00B48X4842	SPDR® MSCI Emerging Markets SmallCap ETF	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	unica	EUR	0,55	0	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2002	LU0456116804	Stt Strt Eurp Mgd Volatil Eq I EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	I	EUR	0,45	0	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2003	LU0759083180	State Street Global Value Spotlight P	Azionario	Azionari globale	Alto	p	EUR	1,64	0,38	T+1
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2004	LU0892045856	State Street Europe Value Spotlight P	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	1,61	0,38	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2005	LU1111597263	Stt Strt Gbl Mgd Volatil Eq I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	0,45	0	T+1
Sumus Capital S.A.	SU3001	LU0596930775	SUMUS Strategic Large EUR Sub B Cap	Bilanciato	Bilanciati -azionari	Medio	B	EUR	1,42	0	T+0
Sumus Capital S.A.	SU4001	LU1498486494	SUMUS Crossover Bonds Large EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Basso	acc eur	EUR	0,96	0	T+0
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3001	LU0161534358	Swisscanto (LU) PF Rspnb Sel (EUR) AT	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	AT	EUR	1,22	0,2375	T+1
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3002	LU0112799613	Swisscanto (LU) PF Rspnb Ambt(EUR)AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,55	0,3	T+1
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3003	LU0161533624	Swisscanto (LU) PF Rspnb Bal (EUR) AT	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,35	0,275	T+1
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4001	LU1495639384	Swisscanto (LU) BF COCO DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	DTH	EUR	0,78	0	T+0
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4002	LU1495638907	Swisscanto (LU) BF Secured HYld DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	DTH	EUR	0,68	0	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2002	LU0069164738	OYSTER Italian Opportunities C EUR PR	Azionario	Azionari Italia	Alto	C	EUR	2,33	0,45	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2009	LU0747343753	OYSTER US Selection C USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	R	USD	1,87	0,39	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2010	LU0204988207	OYSTER Japan Opportunities C EUR HP PR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C	EUR	1,86	0,39	T+1
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2013	LU1045038533	OYSTER European Selection C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	2,38	0,5	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY3001	LU0095343421	OYSTER Mlt-Asst Diversified C EUR PR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	C	EUR	1,87	0,4	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY3002	LU0204990104	OYSTER Dynamic Allocation C EUR PF	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	1,92	0,34	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY1001	LU0536156861	OYSTER Mlt-Asst Abs Ret EUR C EUR PR	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	1,52	0,3285	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY1002	LU0435361257	OYSTER Equity Premia Europe C EUR PR	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	1,95	0,44	T+1
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY4002	LU0167813129	OYSTER European Corporate Bds C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	C	EUR	1,33	0,23	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2002	LU0285831334	T. Rowe Price European Eq I EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	I	EUR	0,73	0	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2001	LU0272423913	T. Rowe Price Gbl Natrl Res Eq I USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	USD	0,84	0	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2003	LU1319833791	T. Rowe Price US Equity Ih EUR	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	IH	EUR	0,71	0	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2004	LU0143563046	T. Rowe Price Gbl Fcd Gr Eq I USD	Azionario	Azionari globale	Alto	I	USD	0,83	0	T+0
TCW Investment Management Co LLC	TW4001	LU0905645791	TCW Fds MetWest Total Return Bd AE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	AE	EUR	1,05	0,2	T+0
TCW Investment Management Co LLC	TW4003	LU0726519019	TCW Fds Emerging Mkts Income AEHE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	AEHE	EUR	1,85	0,38	T+0
Threadneedle Investment Services Ltd	TH2006	GB00B1PRW957	Threadneedle China Opps Rtl Acc GBP	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1ret net	EUR	1,66	0,41	T+0
Threadneedle Investment Services Ltd	TH2007	GB00B01HLH36	Threadneedle Pan Eurp Focus Rtl Acc GBP	Azionario	Azionari Europa	Alto	1ret net	EUR	1,66	0,41	T+0
Threadneedle Investment Services Ltd	TH2011	GB00B0BWGY707	Threadneedle Amer Smlr Coms Rtl Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1ret net	EUR	1,63	0,4125	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Threadneedle Investment Services Ltd	TH4001	GB00B1FQY071	Threadneedle Global Bd Rtl Grs Acc GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1ret gross	EUR	1,38	0,34	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE2004	LU0061476155	Threadneedle (Lux) Pan European Eqs AE	Azionario	Azionari Europa	Alto	ae	EUR	1,80	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE2009	LU0515768298	Threadneedle (Lux) Enhanced Cmdts AU	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	au	USD	2,05	0,48	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2019	LU0713323730	Threadneedle (Lux) UK Equities AEH	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	aeH	EUR	1,80	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2021	LU1832003567	Threadneedle (Lux) Pan European Eqs 1E	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,73	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2022	LU1868836161	Threadneedle (Lux) American 1E	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,67	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2023	LU1868836245	Threadneedle (Lux) American 1EH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1EH	EUR	1,67	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2024	LU1864952335	Threadneedle (Lux) Eur Smr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,72	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2025	LU1868837482	Threadneedle (Lux) Global Em Mkt Eqs 1E	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1E	EUR	1,71	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2026	LU1864950479	Threadneedle (Lux) Amer Smr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,68	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2028	LU1864948812	Threadneedle (Lux) - American Extended Alpha 1E	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,69	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2029	LU1864951527	Threadneedle (Lux) - Asia 1E	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1E	EUR	1,70	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2030	LU1864956328	Threadneedle (Lux) - Global Extended Alpha 1E	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,69	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) - Global Select 1E	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,68	0,4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE3003	LU0061474705	Threadneedle (Lux) Glb Dyn RlRet AU USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	au	USD	1,65	0,37	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3003	LU0640488994	Threadneedle (Lux) Glbl Mlt Ast Inc AEH	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AEH	EUR	1,55	0,3438	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE1001	LU0515763737	Threadneedle (Lux) American Abs Alp AU	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	au	USD	1,80	0,41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1004	LU18293331633	Threadneedle (Lux) Credit Opps 1E	Flessibile	Flessibili	Medio basso	1E	EUR	1,17	0,28	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1006	LU1864958456	Threadneedle (Lux) - UK Absolute Alpha 8E	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	8E	EUR	1,11	0	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE4005	LU0096353940	Threadneedle (Lux) European Strat Bd AE	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	ae	EUR	1,15	0,25	T+0
Tikehau Investment Management	TK4001	FR0010819821	Tikehau Taux Variables P	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Basso	p	EUR	1,00	0,25	T+0
TrusTeam Finance	TU3001	FR0007072160	Trusteam Optimum A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1,21	0,3	T+0
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM2003	LU0132641639	UBAM SNAM Japan Equity Value RC JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	R	JPY	3,09	0,75	T+1
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4001	LU0500231765	UBAM Europe 10-40 Convertible Bd RC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	R	EUR	2,88	0,6	T+1
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4002	LU0132637017	UBAM Euro Bond RC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	R	EUR	1,45	0,38	T+0
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4004	LU0569864480	UBAM Global High Yield Solution RC USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	RC	USD	1,03	0,23	T+0
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4005	LU0940719098	UBAM Global High Yield Solution RHC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	RHC	EUR	1,03	0,23	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2008	LU0198837287	UBS (Lux) ES USA Growth \$ P Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	p	USD	2,11	0,459	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2010	LU0723564463	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	p	EUR	2,13	0,459	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2013	LU1323611001	UBS (Lux) ES L/T Thms \$EUR H P	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	p hedged	EUR	1,89	0,405	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB3001	LU0397605766	UBS (Lux) SICAV 1 All Rounder \$ EURH P	Bilanciato	Bilanciati	Medio	p (hdg)	EUR	1,50	0,297	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1001	LU0197216558	UBS (Lux) KSS Gbl Alc (EUR) P	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	b	EUR	2,12	0,459	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5001	LU0006344922	UBS (Lux) Money Market EUR P-acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	p	EUR	0,07	0,0115	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	1,87	0,405	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4003	LU0464250652	UBS (Lux) BF Full Cycle ASBd\$ EUR H P A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	ph	EUR	1,58	0,3375	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1002	LU0706127809	UBS (Lux) Bond SICAV - Global ST Flexible (USD) (EUR hdg) P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	0,89	0,2025	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4005	LU0172069584	UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	p	USD	1,21	0,2565	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4006	LU0086177085	UBS (Lux) BF Euro Hi Yld € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	p	EUR	1,34	0,2835	T+0
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4007	LU0108066076	UBS (Lux) BFConvert Eurp EUR P EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	p	EUR	1,87	0,405	T+0
Union Investment Luxembourg SA	UI2006	LU1131313493	UniInstitutional Eurp Eq Concentrated	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,93	0	T+0
Union Investment Luxembourg SA	UI4001	LU0136786182	UniEuroRenta Corporates C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	c	EUR	0,98	0,22	T+0
Union Investment Privatfonds GmbH	UI2003	DE0008477076	UniFavorit: Aktien	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,45	0,33	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4004	LU0035765741	Vontobel US Equity B USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	USD	2,04	0,45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2003	LU0218910536	Vontobel Global Equity B USD	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	b	USD	2,04	0,45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2004	LU0040507039	Vontobel Emerging Markets Eq B USD	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	b	USD	2,11	0,45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2006	LU0218912235	Vontobel Emerging Markets Eq H Hdg EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Medio Alto	b Hedge	EUR	2,15	0,45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2801	LU0384409693	Vontobel mtx Sust AsLdrs ExJpn H Hdg EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	h Hedge	EUR	2,06	0,55	T+1
Vontobel Asset Management S.A.	VO2008	LU0278091540	Vontobel Asia Pacific Equity I USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	USD	1,20	0	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4001	LU0105717820	Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) B EUR	Flessibile	Flessibili	Medio basso	b	EUR	1,14	0,23	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO5001	LU0120694996	Vontobel Swiss Money B CHF	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	b	CHF	0,31	0,0413	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4002	LU0080215204	Vontobel Eastern European Bond B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	EUR	1,41	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4005	LU0035738771	Vontobel Swiss Franc Bond B CHF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	b	CHF	0,88	0,2338	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4006	LU0153585723	Vontobel EUR Corp Bd Mid Yld B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1,30	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4007	LU0926439562	Vontobel Emerging Mkts Dbt B USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	b	USD	1,34	0,3	T+0
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2003	LU1334725337	Wellington Gbl Quality Gr N EUR Acc Uh	Azionario	Azionari globale	Alto	n	EUR	1,04	0	T+0
Wellington Management Company LLP	WG2001	IE00B9DPD161	Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	N	EUR	0,94	0	T+0
Wellington Management Company LLP	WG2004	IE00BYVQ3R21	Wellington Global Impact N EUR Acc Unhdg	Azionario	Azionari globale	Alto	N	EUR	0,95	0	T+0
Wells Fargo Asset Management Luxembourg S.A.	WF4002	LU0694366682	Wells Fargo (Lux)WF EUR SD Cd I REURAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Basso	I	EUR	0,35	0	T+0
Zenit SGR SpA	ZE3001	IT0004374770	Zenit Obbligazionario I	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I	EUR	0,83	0	T+0

MODULO RISCATTO

spazio riservato a Eurovita S.p.A.

Polizza n.° Distributore:

Luogo e data cod. Consulente
Cognome e Nome Consulente cod. Filiale

IL CONTRAENTE (campi obbligatori)

Cognome e Nome / Ragione Sociale ☐ M ☐ F Gruppo/Ramo attività econ. Sottogruppo attività econ.
Luogo di nascita/constituzione Società Data di nascita/constituzione Società Codice fiscale/Partita IVA
Indirizzo di residenza Comune C.A.P. Prov.
Telefono Cittadinanza
Documento d'identità N. documento Data di rilascio Autorità e località di rilascio

CHIEDE IL RISCATTO (campi obbligatori)

☐ totale (allegare documentazione sotto riportata ed indicata nelle Condizioni di Assicurazione)

IL RIMBORSO DOVRÀ ESSERE EFFETTUATO MEDIANTE (campi obbligatori)

☐ accredito a favore e sul conto corrente del Contraente presso la Banca
Codice Paese CIN IBAN CIN Codice ABI CAB Numero conto corrente
Coordinate bancarie CAB (Codice Avviamento Bancario) Comune della Filiale del Contraente

☐ ASSEGNO DI TRAENZA non trasferibile, emesso all'ordine del Contraente inviato al domicilio dello stesso a mezzo raccomandata
(selezionabile solo in presenza di un accordo commerciale tra l'Impresa e la Società distributrice, in base alle modalità ivi concordate)
☐ trasferimento dell'importo riscattato sulla Proposta/Polizza n. (Trasformazione di contratto - dichiarazioni a pagina 2/2)

DICHIARAZIONE MODALITÀ DI RISCATTO (campi obbligatori)

Il Contraente dichiara di aver preso visione degli specifici articoli riguardanti il riscatto sulle Condizioni di Assicurazione che ne descrivono le modalità esecutive.

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

Firma del Consulente* Timbro e Firma della Società distributrice*
*Firma della Società distributrice/del Consulente, facente fede della corretta compilazione del modulo di riscatto e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:

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

DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE

Il Contraente **DICHIARA**:

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

Firma del Contraente

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

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

Firma del Contraente