EUROVITA
Valore alle tue prospettive

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

Edizione gennaio 2023

Condizioni di Assicurazione

AD PERSONAM UNIT LINKED SILVER

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 1 gennaio 2023

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

Cod. tariffa ADPERSI

Mod. ADPERSI ECA ed. 01-23.0

EUROVITA

AD PERSONAM UNIT LINKED SILVER - PRESENTAZIONE

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

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

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

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

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

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:
- 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).
- Elenco dei fondi sostenibili

EUROVITA

AD PERSONAM UNIT LINKED SILVER - INDICE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	**1**
SEZIONE I - LE PRESTAZIONI, I RISCHI E I RENDIMENTI	1
ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI	1
ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI	2
ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA	3
ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE	4
ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA	5
ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI	7
ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)	16
ART. 8 - RISCATTO	18
ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO	19
SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI	20
ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.	20
ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	20
ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	20
ART. 13 - PRESCRIZIONE	22
SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	23
ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	23
ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI	23
ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO	23
ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO	23
ART. 18 - PREMI	23
ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE	24
ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	25
ART. 21 - COSTI	25
ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI	27
ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO	27
ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE	28
ART. 25 - BENEFICIARI	28
ART. 26 - PRESTITI	29
ART. 27 - CESSIONE	29
ART. 28 - PEGNO	29
ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO	29
ART. 30 - FORO COMPETENTE	29
ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE	29
ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ	29
ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	29
ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	29
Allegato 1 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA AI CLIENTI	30
Allegato 2 - INFORMATIVA PRIVACY	31
GLOSSARIO	34
ELENCO FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)	38
ELENCO DEI FONDI SOSTENIBILI (C.D. ALLEGATO II ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)	75

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

SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:
In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà per ogni premio versato ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio.

Nel dettaglio:
- nel caso in cui l'Assicurato non abbia ancora compiuto 75 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)
Da 18 a 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	0,05%

- nel caso in cui l'Assicurato abbia già compiuto 75 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale pari al controvalore, come sotto definito, delle quote acquisite con ogni singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, diminuito delle penalità di riscatto e quindi maggiorato dello 0,05%.

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

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.
In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.
Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati sul contratto.
In caso di fondo esterno, il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato all'operazione equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12. Nel caso in cui sul contratto sia in vigore la copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, l'Impresa effettuerà un'unica liquidazione per entrambe le prestazioni, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione *Programma Protezione* prevista dall'art. 12. Pertanto sino alla ricezione della documentazione completa, relativa sia alla copertura principale, sia alla copertura *Programma Protezione*, l'Impresa non procederà alla liquidazione.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.
Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

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

ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

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

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

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

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

b) Modalità di attivazione
La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla copertura assicurativa principale mediante la sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo, purché il contratto di assicurazione sia ancora in corso, mediante la sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso la Società distributrice.
Al momento della richiesta della copertura aggiuntiva:
- il Contraente sceglie l'importo relativo alla copertura *Programma Protezione* (Euro 50.000 o Euro 100.000);
- l'Assicurato, il medesimo designato nel contratto ed indicato sul Modulo di proposta, sottoscrive un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute ("DBS") predisposta dall'Impresa. Qualora la DBS non sia sottoscritta dall'Assicurato, l'Impresa non accetterà la richiesta di sottoscrizione della copertura opzionale e aggiuntiva;
- l'Assicurato conferma, attraverso la sottoscrizione di un'apposita dichiarazione, di non avere in vigore altre coperture *Programma Protezione* presso l'Impresa.

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

c) Entrata in vigore, durata e interruzione
Nel caso in cui la copertura venga richiesta mediante il Modulo di proposta, contestualmente alla copertura assicurativa principale, essa entra in vigore:
- il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, sempreché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese *(ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 15 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di ottobre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 15 e il giorno 30 del mese di settembre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa)*;
- il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto, se questa è fissata dopo il giorno 15 del mese *(ad es. se la data di decorrenza corrisponde al giorno 16 del mese di settembre, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del mese di novembre del medesimo anno. Pertanto, se il decesso dell'Assicurato avviene tra il giorno 16 del mese di settembre e il giorno 31 del mese di ottobre, la copertura aggiuntiva non sarà operativa).*

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

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

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

La durata della copertura aggiuntiva *Programma Protezione* è di un anno dalla *data di entrata in vigore*. Allo scadere di ogni anno dalla *data di entrata in vigore* (*data di rinnovo*), la copertura si intenderà tacitamente rinnovata per un altro anno,

sempreché alla *data di rinnovo* l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere, ferma restando la facoltà del Contraente di comunicare all'Impresa la propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione*.

La comunicazione del Contraente relativa alla propria volontà di non rinnovare la copertura *Programma Protezione* deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R. L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione della copertura *Programma Protezione*.
Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La copertura sarà perciò rinnovata esclusivamente per l'anno seguente alla ricezione della richiesta di interruzione e successivamente interrotta.

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

Inoltre, la copertura *Programma Protezione* si estingue, cessando immediatamente di produrre i propri effetti, nei seguenti casi:
- riscatto totale del contratto,
- esercizio del diritto di recesso dal contratto da parte del Contraente,
- decesso dell'Assicurato,
- trasformazione del contratto in un altro prodotto emesso dall'Impresa.

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

d) Modifica dell'importo
Il Contraente ha inoltre la facoltà di modificare l'importo inizialmente scelto relativo alla copertura *Programma Protezione*.
La richiesta di modifica dell'importo deve pervenire all'Impresa al più tardi il giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice o mediante lettera raccomandata A/R.
La richiesta di modifica dovrà includere una Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute sottoscritta dall'Assicurato.
La modifica dell'importo entrerà in vigore dalla prima *data di rinnovo* della copertura utile. Qualora l'Assicurato non sottoscriva la nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute, l'Impresa non accetterà la richiesta di modifica dell'importo.
Inoltre, nel caso in cui, nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della nuova Dichiarazione di Inalterato Stato di Salute alla *data di rinnovo* di cui sopra, si verificassero eventi tali da rendere non veritiera la Dichiarazione sottoscritta al momento della richiesta, l'Assicurato è tenuto a darne tempestiva informativa all'Impresa che provvederà a non dar seguito alla richiesta di modifica.
In caso di modifica dell'importo, l'Impresa invierà al Contraente una nuova Appendice al Documento di Polizza.
Nel caso in cui la richiesta pervenga successivamente al giorno 15 del mese antecedente la *data di rinnovo*, l'Impresa terrà comunque in considerazione la richiesta per il successivo rinnovo. La modifica dell'importo sarà quindi recepita a decorrere dalla seconda *data di rinnovo* successiva alla ricezione della richiesta.

e) Limiti di età dell'Assicurato
La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta esclusivamente per contratti con Assicurato di età inferiore ai 66 anni compiuti alla *data di entrata in vigore*.
In ogni caso la copertura non sarà più rinnovata qualora alla *data di rinnovo* l'Assicurato avesse raggiunto un'età pari ai 70 anni compiuti.

f) Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato, rese in sede di sottoscrizione o modifica della copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione*, devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.
L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute dall'Impresa.

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

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

ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

Copertura assicurativa derivante dalla prestazione principale
La maggiorazione massima complessivamente riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato è pari a Euro 50.000.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Attività di gestione periodica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***

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

In caso di eliminazione di uno o più fondi collegati al contratto, l'Impresa ne informerà il Contraente almeno un mese prima della data prevista per l'eliminazione. Il Contraente potrà decidere, entro tale data, di effettuare un'operazione di *switch*

verso altri fondi esterni a sua scelta tra quelli collegabili al presente contratto. In mancanza di risposta da parte del Contraente, l'Impresa, procederà, alla data stabilita, a disinvestire tutte le quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore, senza alcun costo, in un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza, sottoscrivibile con il presente contratto.

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

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

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

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

ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

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

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

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

Il *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere attivo sul contratto contemporaneamente ad uno dei seguenti servizi: *Programma Stop Loss* o *Programma Fund Monitor* o *Programma Periodico di Investimento*.

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

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

Investimento nel momento in cui il contratto sarà investito interamente nei fondi componenti la Linea Liquidità.

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

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

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

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

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

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

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

$\sum_{t_0..t_i} C_t$ = *Totale dei costi sostenuti per la copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione*

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

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

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

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

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento* dell'incarico all'impresa) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* sottoscritta dal Contraente.

Nel caso in cui si verifichino le condizioni per il disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al contratto e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità (*switch*) saranno effettuate nel primo *giorno di riferimento* successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse.
La rilevazione delle condizioni per il disinvestimento da parte dell'Impresa avviene sulla base degli ultimi valori delle quote disponibili per i fondi esterni collegati al contratto, che vengono forniti dalle Società di gestione/SICAV. L'Impresa, pertanto, può calcolare e quindi rilevare la perdita ad una determinata data, solo dopo aver ricevuto dalla Società di Gestione/Sicav il valore delle quote relativo a tale data e determinato come indicato al successivo art. 23. **L'operazione di disinvestimento viene, pertanto, effettuata nel primo giorno di riferimento successivo al giorno di rilevazione. Vi è quindi un divario temporale tra il giorno in cui si verifica la perdita ed il giorno della sua rilevazione da parte dell'Impresa. Ciò significa che i valori delle quote attribuite all'operazione di disinvestimento si discostano da quelli utilizzati per la**

rilevazione della perdita e, quindi, del decremento, che pertanto potrebbe essere superiore alla percentuale scelta dal Contraente. Il *giorno di riferimento* è definito al successivo art. 23.
Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni nel medesimo *giorno di riferimento*, l'Impresa procederà a eseguire prima le eventuali operazioni derivanti da una richiesta di *switch* ricevuta dal Contraente e successivamente, le operazioni di disinvestimento delle quote attribuite al contratto previste dal *Programma Stop Loss* e quindi la contestuale operazione di investimento nella Linea Liquidità.
Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà allo *switch* di detti fondi verso la Linea Liquidità.
Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

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

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

Si specifica che eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente mentre l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, saranno automaticamente investiti dall'Impresa nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.
Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di cui all'art. 21 fino ad un'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente.
Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* da tutti i fondi componenti la Linea Liquidità verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nei nuovi fondi esterni scelti dal Contraente.
Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*; il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di *switch*.
Si avvisa il Contraente che non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di *switch* che non comportino una riallocazione totale del controvalore delle quote attribuite al contratto nel caso in cui il contratto sia investito interamente nella Linea Liquidità.

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

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

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

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

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

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

Programma Fund Monitor
Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Fund Monitor*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa di effettuare un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi appartenenti ad una o più Gamme da lui scelte, allo scopo di trasferirne – in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un valore di riferimento – il controvalore verso un investimento di tipo monetario, limitando quindi la rischiosità dell'investimento.

Nel dettaglio, l'Impresa assume **per ogni singolo fondo su cui il monitoraggio è attivo**, l'incarico di:
- calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (c.d. giorno di confronto), la variazione percentuale del valore unitario della quota di tale giorno rispetto al valore di riferimento del fondo, individuato come di seguito definito;
- disinvestire l'intero controvalore delle quote attribuite al fondo, nel solo caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore alla percentuale indicata (c.d. soglia di protezione) per la relativa *Gamma* di appartenenza dal Contraente in sede di adesione al servizio;
- investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", di seguito descritta, composta esclusivamente da fondi esterni delle Gamme Liquidità area Euro e Liquidità altre valute, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

L'incarico all'Impresa decorre dalla data di decorrenza del contratto o, in caso di adesione successiva al servizio, dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) al giorno in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione sottoscritta dal Contraente.
Si specifica che un fondo può diventare oggetto di monitoraggio anche successivamente alla data da cui decorre l'incarico dell'Impresa (ad es. a seguito di un'operazione di *switch* in entrata o di versamento aggiuntivo su un fondo non già presente in polizza o a seguito di richiesta di modifica delle Gamme su cui attivare il monitoraggio).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, il Contraente indica:
- per ciascuna *Gamma* di appartenenza, la propria scelta di attivare o meno il monitoraggio previsto dal servizio. L'Impresa assumerà l'incarico per tutti i fondi esterni rientranti nella/e *Gamma*/e di appartenenza per cui è stata richiesta l'attivazione del monitoraggio e che sono collegati al contratto in ciascun giorno di confronto; conseguentemente il Contraente potrà scegliere di attivare il monitoraggio anche su una o più Gamme a cui, al momento dell'adesione al servizio, non appartiene nessun fondo collegato alla polizza. E' comunque necessario attivare il monitoraggio su almeno una *Gamma*;
- la percentuale - per ogni singola *Gamma* su cui richiede di attivare il monitoraggio - che identifica contemporaneamente sia la percentuale di decremento (c.d. soglia di protezione) che determina il disinvestimento dal fondo da parte dell'Impresa sia la relativa *soglia di cliquet*, come di seguito definita.

L'elenco completo dei fondi appartenenti a ciascuna *Gamma* è indicato nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Se un fondo dovesse, in corso di monitoraggio, cambiare *Gamma* di appartenenza a seguito di eventi esogeni intervenuti sul fondo stesso (quale, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una modifica della politica di investimento), l'Impresa sospenderà il proprio incarico sul fondo esclusivamente nel caso in cui la nuova *Gamma* di appartenenza non sia inclusa nelle scelte dal Contraente per l'attivazione del monitoraggio. Altrimenti l'incarico dell'Impresa rimarrà assunto per il fondo, sulla base della percentuale scelta dal Contraente per la nuova *Gamma* di appartenenza.
L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto.

Definizione del valore di riferimento del singolo fondo
Alla data in cui il singolo fondo diventa oggetto di monitoraggio (primo giorno di monitoraggio) il valore di riferimento dello stesso corrisponde a:
- in caso di contestuale operazione di investimento nel fondo stesso, al valore della quota assegnato all'operazione

oppure
- nel caso in cui il fondo sia già collegato al contratto, al valore unitario della quota del fondo relativo al primo giorno di monitoraggio stesso (*giorno di riferimento*).

Eventuali monitoraggi precedentemente attivi sul medesimo fondo (ad es. precedenti monitoraggi disattivati a causa di un'operazione di *switch* in uscita che abbia comportato il disinvestimento di tutte le quote del fondo) non vengono considerati ai fini dell'individuazione del valore di riferimento.
Si specifica comunque che, ad eccezione di quanto sopra indicato, il monitoraggio sul singolo fondo non è interrotto nei seguenti casi:
- richiesta di un'operazione di *switch* che preveda, nella nuova scelta di investimento, un fondo già in polizza al momento della richiesta ed appartenente ad una *Gamma* su cui è attivo il monitoraggio;
- operazione di ribilanciamento effettuata nell'ambito del *Programma di Ribilanciamento Automatico*.

Successivamente, in corso di monitoraggio, il valore di riferimento sarà ridefinito dall'Impresa a seguito dell'eventuale raggiungimento della c.d. *soglia di cliquet*.
La *soglia di cliquet* per il singolo fondo corrisponde alla percentuale indicata dal Contraente in sede di adesione al servizio

per la *Gamma* di appartenenza del fondo stesso e coincide, in valore assoluto, con la percentuale relativa alla soglia di protezione.
Nel caso in cui la variazione percentuale - calcolata dall'Impresa in ciascun giorno di confronto - del valore unitario della quota rispetto al valore di riferimento del fondo, evidenzi un incremento almeno pari alla *soglia di cliquet*, il valore di riferimento stesso sarà modificato e corrisponderà al valore della quota rilevato in tale giorno.
A ciascun fondo potrà essere assegnato nel tempo, nel caso in cui sia raggiunta più volte la *soglia di cliquet*, un nuovo valore di riferimento.

Il valore di riferimento del fondo sarà inoltre ricalcolato dall'Impresa in occasione di ogni operazione di investimento nel fondo stesso. In tale caso il nuovo valore di riferimento corrisponderà alla media ponderata dei seguenti valori, tenuto conto del numero di quote possedute al momento del calcolo:
- ultimo valore di riferimento calcolato;
- il valore della quota relativo al *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento, sia essa richiesta dal Contraente (versamento di premio aggiuntivo, richiesta di *switch*) o effettuata autonomamente dall'impresa (ad es. operazione di *switch* effettuata nell'ambito dell'attività di gestione o di salvaguardia, del *Programma di Ribilanciamento Automatico*, retrocessione di utilità, dividendi, ecc.).

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, il valore unitario della quota e, conseguentemente, il valore di riferimento considerati ai fini del confronto nell'ambito del servizio *Programma Fund Monitor* saranno convertiti in Euro.
L'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da "World Market Fix" relativi ad ogni giorno di confronto o, per l'individuazione del valore di riferimento iniziale, relativi al giorno in cui decorre l'incarico dell'Impresa oppure al primo giorno di monitoraggio.
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 *Programma Fund Monitor* comporta un costo, come previsto al successivo art. 21.

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

Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* dell'intero controvalore di tutti i fondi componenti la Linea Liquidità verso uno o più fondi tra quelli collegabili al presente contratto ed indicati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nei nuovi fondi esterni scelti dal Contraente.
Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Fund Monitor*.
Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui all'art. 21 dal controvalore trasferito in Linea Liquidità, fino all'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente verso uno o più fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito dell'incarico assunto dall'Impresa.

Il Contraente, che ha già aderito al servizio *Programma Fund Monitor*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo:
- soglia di protezione/*soglia di cliquet* precedentemente scelta;
- le Gamme di appartenenza dei fondi su cui desidera che il monitoraggio sia attivo.

La modifica decorrerà dal primo giorno di confronto successivo al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di richiesta.

A seguito della richiesta di modifica, il monitoraggio dovrà comunque essere attivo su almeno una *Gamma*. Eventuali richieste di modifica che prevedano la disattivazione del servizio su tutte le Gamme non saranno recepiti dall'Impresa.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Fund Monitor* saranno successivamente comunicate al Contraente, con cadenza almeno semestrale, tramite una comunicazione di conferma con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

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

Nel caso in cui sia già attivo sul contratto il *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'eventuale richiesta di adesione e la conseguente attivazione del *Programma Fund Monitor* può comportare la variazione dell'*asset di ribilanciamento* e il posticipo del *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

Si specifica che il Contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, operazioni di *switch*, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale

L'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Fund Monitor*, ricevuta dall'Impresa anche durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto o anche solo una parte risulti investito nella Linea Liquidità, comporta automaticamente la revoca del *Programma Fund Monitor* e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*.
.
Si segnala infine che l'impresa effettua l'*Attività di gestione periodica* e l'*Attività di salvaguardia del contratto* anche sui fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio.

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

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

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento* dell'incarico all'Impresa) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dal Contraente.

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

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

L'Impresa, assunto l'incarico:
- nel caso in cui il Contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, investe alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 21, nei fondi componenti la Linea Liquidità di seguito descritta;
  oppure
  nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto nelle quote dei fondi componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità. Tale operazione di *switch* non è effettuata nel caso in cui il contratto

risulti già investito nella Linea Liquidità in seguito ad un'eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*.
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dal Contraente, nei fondi componenti l'*"asset di destinazione"*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi componenti l'*"asset di destinazione"*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi componenti l'*"asset di destinazione"* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L'eventuale richiesta da parte del Contraente di effettuare una qualsiasi operazione di *switch* che preveda il disinvestimento di tutte le quote investite in Linea Liquidità verso 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, comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento*.
La revoca decorre dal *giorno di riferimento* in cui l'Impresa effettua l'operazione di *switch*. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 21.
Nel caso in cui l'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dalla Linea Liquidità, l'Impresa non eseguirà l'operazione di *switch* e pertanto tale richiesta non prevede la revoca del servizio.

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

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

L'adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma di Ribilanciamento Automatico* modifica in corso di contratto l'*asset di ribilanciamento* e differisce il *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

Eventuali richieste di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su contratti in cui il servizio è già attivo non saranno accettate dall'Impresa.

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

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

Programma di Ribilanciamento Automatico
Il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato "*Programma di Ribilanciamento Automatico*"; condizione necessaria per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, come di seguito descritte, è l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi esterni.
L'attivazione del *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.
Il Contraente può richiedere il *Programma di Ribilanciamento Automatico* anche contestualmente agli altri servizi opzionali e aggiuntivi previsti dal contratto: *Programma Stop Loss*, *Programma Fund Monitor* e *Programma Periodico di Investimento*.

Con l'offerta del servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'Impresa si propone l'obiettivo di neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla combinazione di fondi esterni definita dallo stesso Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o di *switch* (cd. "*asset di ribilanciamento*"), attraverso il ribilanciamento degli attivi in conformità ai pesi percentuali ivi indicati.
A tal fine, l'Impresa assume l'incarico di eseguire periodicamente, su ciascun premio investito, un'operazione di *switch* automatica (c.d. *operazione di ribilanciamento*), convertendo il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente nell'*asset di ribilanciamento* di riferimento per l'operazione. In altri termini, attraverso l'*operazione di ribilanciamento*, l'Impresa ripristina, per ciascun premio investito nel contratto, i pesi percentuali iniziali tra i diversi fondi esterni indicati in ciascun *asset di ribilanciamento*. L'*operazione di ribilanciamento* prevede, quindi, il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente in ciascun premio versato ed il reinvestimento, nel medesimo giorno (c.d. *giorno di riferimento*), nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

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

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

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

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

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

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

Le eventuali operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa verso la Linea Liquidità nell'ambito del servizio *Programma Fund Monitor*, modificano l'*asset di ribilanciamento* e posticipano il *periodo di ribilanciamento*. Per la parte di *asset di ribilanciamento* relativa ai fondi disinvestiti nell'ambito del servizio, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso la Linea Liquidità, fino a successiva richiesta di *switch* da parte del Contraente.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di *switch* scegliendo:
- uno o più fondi esterni, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo esterni);
- uno o più fondi esterni, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi.

L'operazione di *switch* viene effettuata trasferendo nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente, il controvalore delle quote disinvestite nel *giorno di riferimento*.
Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

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

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

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi esterni da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:
- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi esterni da investire o nel caso in cui un fondo da investire non sia presente al momento della richiesta di *switch* tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione, l'Impresa non eseguirà l'intera operazione di *switch* richiesta dal Contraente.

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

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

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

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

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Tale richiesta:
- non determina la revoca del *Programma Stop Loss* né la revoca del *Programma Fund Monitor*;
- comporta la revoca del *Programma Periodico di Investimento* nel solo caso in cui la richiesta di *switch* da parte del Contraente preveda il disinvestimento di tutte le quote investite in Linea Liquidità; nel caso in cui l'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dalla Linea Liquidità, l'Impresa non

eseguirà l'operazione di *switch* e pertanto tale richiesta non comporta la revoca del servizio;
- non implica la revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* ma determina un nuovo *asset di ribilanciamento* ed il differimento del *periodo di ribilanciamento*.

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

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.

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.

ART. 8 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso.
Il Contraente può richiedere il riscatto mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.

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

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto del Contraente.
Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo assegnato all'operazione, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", è assegnato il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.
In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà al Contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge.
L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.
In tutti i casi in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:
- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni, diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà al Contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento. Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto ridurranno la quota non riscattata e/o, nel caso non fosse possibile disinvestire le quote necessarie al raggiungimento di tali costi e imposte, ridurranno l'importo liquidato.
  Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto.

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

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

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

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare

l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti da una richiesta di riscatto ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Il contratto non prevede valori di riduzione.

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

ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

9.1 Soluzione di rendita

Il Contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 65 e gli 80 anni compiuti 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. L'Impresa si riserva in ogni caso la facoltà di non accettare la richiesta di conversione del valore di riscatto in rendita ricevuta dal Contraente sul singolo contratto.
Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti soluzioni 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 3.600.

La rendita annua vitalizia sarà corrisposta in rate trimestrali posticipate.

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

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

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

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

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

ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

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

Tale documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità.
L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.
In caso di copertura *Programma Protezione*, la mancata presentazione dell'idonea certificazione comprovante la causa del decesso preclude la liquidazione dell'intero capitale assicurato.

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

oppure

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

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

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto totale	Riscatto parziale	Decesso Assicurato	Soluzione di rendita
Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente	x	x		x
Fotocopia del codice fiscale del Contraente	x	x		x
Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	x *(*)*	x *(*)*		x *(**)*
Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				x
Fotocopia del documento di identità del codice fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente e/o del Beneficiario)				x
Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - se il defunto ha lasciato o meno testamento; - in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiari che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; - in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			x	
Copia del certificato o autocertficazione di esistenza in vita dei Beneficiari			x	
Copia del certificato di decesso dell'Assicurato			x	
Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;			x	
Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta			x	
Nel caso in cui sia in vigore la copertura *Programma Protezione*, idonea certificazione comprovante la causa del decesso, ovvero relazione medica contenente la storia clinica completa dell'Assicurato con indicazione della diagnosi e corredata di referti di esami specialistici, se esistenti. Inoltre, in caso di decesso causato da infortunio, rapporto di polizia e/o delle autorità competenti comprensivo di test alcolimetrico e/o test sull'abuso di sostanze stupefacenti, se previsto			x	
Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Contraente/Beneficiario, in originale	x	x	x	

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

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

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

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

ART. 13 - PRESCRIZIONE

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

SEZIONE III - Informazioni sul contratto

ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

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

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

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

ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

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

Il presente contratto può essere sottoscritto esclusivamente dal Contraente che abbia stabilito almeno la propria residenza o il proprio domicilio nel territorio italiano e che non sia in ogni caso domiciliato o residente in Stati Uniti, Canada, Giappone o Australia; nel caso in cui il Contraente perda i predetti requisiti in corso di contratto, eventuali richieste di operazioni di versamento di premi aggiuntivi saranno respinte dall'Impresa, che consentirà esclusivamente eventuali operazioni di switch, di adesioni ai servizi accessori, di richieste di variazione dei Beneficiari e operazioni di riscatto parziale o totale per le quali sarà comunque applicata la fiscalità prevista dalla normativa italiana.

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; nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la copertura *Programma Protezione* e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.
Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa principale relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.
Ai fini della determinazione del controvalore delle quote attribuite al contratto da restituire al Contraente, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo (giorno di riferimento) alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta di recesso del Contraente.
Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel giorno di riferimento per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

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

ART. 18 - PREMI

Opzioni circa il premio da versare
Premio unico iniziale
Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi successivamente alla data di conclusione del contratto.
In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo pari o superiore a Euro 30.000 e inferiore a Euro 150.000.

L'Impresa si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento, versamenti di premi iniziali per importi inferiori ai minimi precedentemente indicati e comunque non al di sotto di Euro 15.000, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa attraverso eventuali campagne promozionali.

Premi aggiuntivi
Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.000 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni secondo la scelta del Contraente.
I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).

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

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti tramite:
- bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A.;
- assegno bancario non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
- assegno circolare non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A..
- tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dall'Impresa.

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

Giorno di disponibilità
Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale e - in caso di pagamento tramite assegno - con la scadenza dei giorni di valuta (1 giorno di valuta per assegno bancario su piazza e per assegno circolare, 3 giorni per assegno bancario fuori piazza).
L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi, il giorno lavorativo precedente il *giorno di riferimento* definito al successivo art. 23.

***

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

ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

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

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

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

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nel Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

ART. 21 - COSTI

Costi gravanti direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

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

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

Costi relativi alle coperture assicurative

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

Costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione
Il costo della copertura assicurativa *Programma Protezione* e prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato:
- in base all'età dell'Assicurato alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura;
- in base all'importo scelto dal Contraente per la copertura *Programma Protezione*;
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Costo annuo (Euro) della copertura

Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura		Età Assicurato (anni compiuti)	Importo scelto per la copertura	
	Euro 50.000	Euro 100.000		Euro 50.000	Euro 100.000
18	88,68	117,36	44	138,73	217,47
19	91,57	123,14	45	146,06	232,12
20	93,24	126,48	46	153,01	246,01
21	95,32	130,64	47	164,66	269,32
22	96,58	133,17	48	173,43	286,85
23	96,62	133,23	49	183,97	307,94
24	97,88	135,77	50	196,31	332,63
25	97,51	135,01	51	211,78	363,56
26	96,72	133,43	52	227,41	394,82
27	96,75	133,50	53	252,73	445,47
28	96,37	132,74	54	264,94	469,88
29	95,16	130,32	55	283,87	507,75
30	96,02	132,04	56	308,81	557,62
31	96,05	132,10	57	343,46	626,92
32	97,33	134,66	58	373,02	686,03
33	99,02	138,05	59	416,67	773,34
34	101,97	143,94	60	446,95	833,90
35	102,84	145,69	61	481,71	903,42
36	104,97	149,94	62	519,34	978,67
37	106,69	153,38	63	555,38	1050,75
38	109,66	159,33	64	606,82	1153,65
39	113,07	166,14	65	668,37	1276,74
40	117,32	174,64	66	739,82	1419,64
41	120,75	181,51	67	817,61	1575,23
42	125,88	191,76	68	893,95	1727,91
43	131,03	202,06	69	990,61	1921,22

L'importo è prelevato annualmente, alla data di entrata in vigore della copertura aggiuntiva opzionale e, successivamente, a ciascuna data di rinnovo della stessa, dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente. Il costo prelevato a ciascuna data di rinnovo sarà ridotto di 60 Euro rispetto a quanto indicato in tabella.

Nel caso in cui la data di entrata in vigore o di rinnovo sia un giorno non lavorativo per l'Impresa, il prelievo dei costi sarà effettuato dall'Impresa il primo giorno di riferimento successivo. In questo caso la copertura entra comunque in vigore/si rinnova alla data di entrata in vigore/data di rinnovo come definita al precedente art. 2, c).
Il prelievo avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, che per effetto del prelievo, diminuiscono.
Nel caso in cui l'ammontare dei costi relativi alla copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* sia superiore al controvalore del contratto al momento del prelievo, lo stesso non sarà prelevato e la copertura opzionale e aggiuntiva non sarà rinnovata, come previsto al precedente art. 2, c). L'Impresa invierà al Contraente una comunicazione contenente la conferma dell'interruzione della copertura.

Costi di riscatto

Penalità di riscatto: in caso di riscatto totale il presente contratto prevede una penalità di riscatto, pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto e, per le quote acquisite con i versamenti di premio aggiuntivi, dalla data di investimento degli stessi, come di seguito descritto:

Anno	Penalità di riscatto (% del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto)
0	8%
1	6%
2	5%
3	3%
4	2%
5 e oltre	0%

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

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

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

Costi che gravano indirettamente sul Contraente

Remunerazione dell'Impresa

Costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa
Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto descritte al precedente art. 5.
La commissione di gestione è pari ad una percentuale su base annua - variabile in base alle macro-categorie di appartenenza dei fondi - del numero totale delle quote possedute dal Contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione (% su base annua)
Fondi Flessibili	2,89%
Fondi Azionari	2,79%
Fondi Bilanciati	2,69%
Fondi Obbligazionari	2,49%
Fondi Liquidità	2,09%

Programma Stop Loss
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Stop Loss*, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.
Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente.
Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di *switch* da parte del Contraente.
In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra. Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari allo 2,09% su base annua.

Programma Fund Monitor
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Fund Monitor*, il costo del predetto servizio comprende:
- un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua, applicato sul controvalore dei fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio e prelevato mensilmente, in via posticipata, dal numero totale delle quote possedute dal Contraente. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.
- un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di *switch* effettuata, nell'ambito del servizio, da ogni singolo fondo esterno verso la Linea Liquidità.

Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente.
Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui sopra dal solo controvalore trasferito in Linea Liquidità, fino ad un'eventuale richiesta di *switch* da parte del Contraente verso uno o più fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio. In tale periodo, limitatamente al controvalore investito in Linea Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.
Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 2,09% su base annua, poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

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

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

Con riferimento ai singoli i fondi componenti l'asset di destinazione o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.
Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 2,09% su base annua, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

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

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

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

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

ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti, ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma Stop Loss*, al *Programma Periodico di Investimento*, nonché del costo del servizio relativo al *Programma di Ribilanciamento Automatico*.
Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti, ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del costo di monitoraggio previsto dal *Programma Fund Monitor*; a fronte di tale sconto, il costo di monitoraggio sarà pari allo 0,02% su base annua.
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 quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai

Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.
Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno di tipo "ETF" è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed equivale al "prezzo di riferimento" determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.
Il "prezzo di riferimento" viene pubblicato quotidianamente per ogni fondo esterno di tipo "ETF" sul sito www.borsaitaliana.it e sul sito www.eurovita.it.

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

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

ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE
Eurovita comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.
Eurovita si impegna inoltre a comunicare annualmente le informazioni relative a:
- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento
- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

ART. 25 - BENEFICIARI
Il Contraente designa i Beneficiari del capitale assicurato in fase di sottoscrizione del Modulo di proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.
Ai fini e per gli effetti del presente contratto, in assenza della predetta designazione in fase di sottoscrizione del prodotto, per Beneficiari si intenderanno gli eredi. Resta comunque la facoltà del Contraente di designare successivamente i Beneficiari di polizza e di modificarli o revocarli in qualsiasi momento secondo quanto previsto agli artt. 1920 e segg. del Codice Civile e al presente articolo.
La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il

Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ne ha ricevuto comunicazione per iscritto).
Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.
La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dal Contraente, o disposte per testamento.
Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 26 - PRESTITI
Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 27 - CESSIONE
Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..
Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.
L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di Polizza o su Appendice.
L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.
Non è consentito cedere il contratto a favore dell'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 28 - PEGNO
Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.
Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.
Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si atterrà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.
Analogamente l'Impresa non procederà all'attivazione della copertura opzionale e aggiuntiva *Programma Protezione* o, se già attiva sul contratto, ad alcuna modifica della stessa né a rinuncia al rinnovo se non previo benestare scritto del creditore.
Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.
Non è consentito costituire in pegno il contratto a favore dell'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO
Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti tuttavia possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Terminata questa fase della registrazione il Cliente riceve una e-mail con l'esito della registrazione da parte dell'Impresa, e solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.

Le comunicazioni previste in corso di contratto saranno rese disponibili e scaricabili direttamente dall'area riservata del Contraente.
Qualora si intendesse optare per la sola ricezione in modalità elettronica delle comunicazioni previste dalla/e polizza/e intestata/e al Contraente, si potrà fornire espresso consenso all'interno dell'Area nell'apposita sezione In tal caso il Cliente riceve notifica di pubblicazione nell'area riservata all'indirizzo di posta elettronica utilizzato per la registrazione.

Nei casi in cui sia previsto dalle Condizioni di Assicurazione sottoscritte, la scelta di acquisire le comunicazioni in formato digitale fornisce delle agevolazioni finanziarie sui servizi opzionali e aggiuntivi offerti eventualmente dal contratto.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento nella medesima sezione dedicata in area riservata.Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.
L'Impresa provvederà ad aggiornare le informazioni contenute nell'area riservata con una tempistica coerente con le caratteristiche delle coperture assicurative a cui si riferiscono, indicando chiaramente la data di aggiornamento.
In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata il Contraente potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dall'Impresa cliccando sul link "Serve Aiuto" e compilando il form dedicato o, in alternativa, utilizzando il seguente contatto e-mail: 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").

1. Ambito di applicazione e dati di contatto del Titolare del trattamento
Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, Eurovita S.p.A. (di seguito il **"Titolare"**), società del gruppo Eurovita con sede legale in via Pampuri 13, 20141 Milano, che può essere contattata al seguente indirizzo email privacy@eurovita.it o via telefono al +39 0257441, in qualità di titolare del trattamento, fornisce la presente informativa sul trattamento dei dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) da Lei forniti al Titolare (di seguito l'**"Informativa"**) in quanto cliente, od ottenuti tramite terzi, anche in relazione a soggetti a Lei collegati direttamente o indirettamente (di seguito, congiuntamente definiti i "Dati"), qualora i loro Dati siano necessari per le finalità di cui sotto, quali ad esempio soggetti che Lei indica quali beneficiari nell'ambito della polizza assicurativa o il soggetto referente terzo che Lei indica al Titolare quale contatto di riferimento in caso di decesso. In relazione ad eventuali Dati di terzi che Lei comunica al Titolare, la presente Informativa, deve essere da Lei messa a disposizione di tali soggetti prima della comunicazione, al fine renderli edotti circa le modalità di trattamento dei loro Dati.
Il Titolare si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer, di seguito il **"DPO"**) che vigila sulla conformità aziendale alla normativa in materia di tutela dei dati personali. Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: dpo@eurovita.it.

2. Finalità del Trattamento
Il Titolare tratta i Dati per le seguenti finalità:
a) Erogazione del servizio: al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di predisposizione e stipulazione di polizze assicurative, riassicurazione; coassicurazione; gestione ed esecuzione dei contratti, raccolta dei premi; nonché gestione e liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui al Titolare è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge (di seguito congiuntamente definite le **"Finalità Contrattuali"**);
b) Adempimento di obblighi di legge: per lo svolgimento delle analisi e segnalazioni ai fini della prevenzione delle frodi e per conformarsi con gli obblighi di legge e normativi applicabili (a titolo esemplificativo, la normativa in materia di assicurazioni, antiriciclaggio, anticorruzione e fiscale), ivi inclusi i provvedimenti amministrativi e giudiziari nonché disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e di controllo (di seguito congiuntamente definite le **"Finalità di Legge"**);
c) Miglioramento servizi, invio di comunicazioni commerciali e trasferimento dati a terzi: previo Suo consenso, in ogni caso revocabile, per migliorare i servizi ed i prodotti del Titolare attraverso lo svolgimento di indagini di mercato, e per informarLa sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze) in relazione a servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) e canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità di comunicazione commerciale ma relative a prodotti e servizi di terzi, i Dati possono essere – con il Suo previo consenso - comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti indicati al successivo paragrafo 5, appartenenti alla "catena assicurativa" che trattano i Dati in qualità di autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali (di seguito congiuntamente definite le **"Finalità di Comunicazione Commerciale"**); e
d) Operazioni straordinarie ed altre attività: per (i) svolgere attività funzionali a eventuali cessioni d'azienda o di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni societarie, per effettuare analisi statistiche e analisi di nuovi mercati assicurativi; (ii) prevenire ed individuare possibili frodi assicurative o attività illecite nei limiti in cui il trattamento non sia ricompreso nelle precedenti Finalità di Legge; (iii) per trasferire i Dati ai riassicuratori, per i quali può risultare necessaria la conoscenza dei Dati per dare esecuzione alla prestazione dovuta; (iv) per consentire lo svolgimento di attività di gestione e controllo interno (di seguito congiuntamente definite le **"Finalità di Legittimo Interesse"**).

3. Basi legali del Trattamento
Le basi giuridiche su cui si fonda il trattamento dei Dati, per le finalità di cui sopra, sono le seguenti:
- con riferimento alle Finalità Contrattuali, il trattamento si basa sulla necessità di sottoscrivere il contratto tra Lei e il Titolare e dare esecuzione al medesimo contratto. Il conferimento dei Dati per le Finalità Contrattuali è quindi necessario per perseguire dette finalità ed il rifiuto determinerà l'impossibilità per il Titolare di stipulare il contratto e di dare esecuzione allo stesso;
- con riferimento alle Finalità di Legge, il trattamento si basa sulla necessità di adempiere ad un obbligo legale o ordine cui è soggetta il Titolare e pertanto il conferimento dei dati è obbligatorio in quanto in mancanza di essi il Titolare sarà impossibilitata a sottoscrivere il contratto o fornire il prodotto e/o servizio richiesto;
- con riferimento alle Finalità di Comunicazione Commerciale, il trattamento si basa sul Suo consenso specifico in relazione a ciascuna delle singole finalità per le quali è stato raccolto. Tale trattamento è facoltativo e Lei potrà in ogni momento revocare il consenso prestato secondo le modalità indicate al successivo paragrafo 9.
- con riferimento alle Finalità di Legittimo Interesse, il trattamento si basa sul legittimo interesse del Titolare ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR) alla prevenzione e repressione di eventuali condotte illecite o fraudolente, alla comunicazione dei Dati ai riassicuratori ed allo svolgimento delle operazioni sopra indicate. Il trattamento per le Finalità di Legittimo Interesse non è obbligatorio e Lei potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui alla presente Informativa fermo restando che il Titolare potrà proseguire le attività di trattamento in questione qualora dimostri l'esistenza di motivi legittimi prevalenti che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Tipologia di Dati trattati e fonti
Per lo svolgimento delle proprie attività il Titolare tratta Dati che La riguardano forniti, in conformità con la normativa in materia di protezione dei dati personali, da Lei e da soggetti terzi quali: (i) altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); (ii) altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, intermediari collocatori di servizi e/o prodotti assicurativi ecc.); (iii) soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali ad esempio una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; (iv) organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo. In particolare, i Dati che il Titolare tratta includono:

- I suoi dati identificativi e di contatto (quali, ad esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio) nonché i dati identificativi e di contatto di soggetti da lei identificati come beneficiari nell'ambito della polizza assicurativa o referenti terzi che lei indica al Titolare quale contatto di riferimento in caso di decesso;
- dati economici (quali, ad esempio, i dettagli delle carte di debito, credito e del conto bancario);
- ogni altro dato non appartenente alle categorie di cui ai punti precedenti ma comunque necessario per l'erogazione del servizio richiesto, quale i dettagli dei contratti assicurativi ed a questi afferenti in cui Lei è contraente, assicurato, beneficiario, danneggiato, e dei relativi sinistri.

5. Ambito di comunicazione e diffusione dei Dati
Ambito di circolazione "interna" dei dati I Dati possono essere utilizzati da personale del Titolare 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 saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità in ragione della propria mansione o posizione gerarchica.
Ambito di circolazione "esterna" dei dati - Nel rispetto del principio di finalità e minimizzazione, i Suoi Dati possono essere comunicati ai seguenti soggetti terzi:

- per le Finalità Contrattuali, limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e il Titolare, ad: assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica; ad agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a terzi fornitori di servizi di assistenza e consulenza per il Titolare con riferimento alle attività dei settori, a titolo esemplificativo, informatico, contabile, legale, medico, corrispondenza ed archiviazione, gestione e liquidazione sinistri e consulenti tecnici; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo;
- per le Finalità di Comunicazione Commerciale, a società specializzate per lo svolgimento di servizi di informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti;
- per la Finalità di Legge, ad autorità ed enti quali 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); ad organi di vigilanza e Camere di Commercio; ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione; nonché ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo 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 Lei;
- per le Finalità di Legittimo Interesse, ai riassicuratori, ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'assicurato 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 società del Gruppo societario a cui appartiene il Titolare e soggetti terzi a coinvolti a diverso titolo in cessioni d'azienda o di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni, o altre operazioni societarie che riguardino il Titolare.

Tali destinatari, a seconda dei casi, trattano i Suoi Dati in qualità di autonomi titolari, responsabili o incaricati del trattamento, e a loro volta si sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure conformi alla normativa.

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 contattando il Titolare ai recapiti indicati al paragrafo 1.

I Dati non verranno diffusi a soggetti indeterminati o trattati dal Titolare per finalità diverse da quelle indicate nella presente Informativa.

6. Trasferimento dei Dati
Fatto salvo quanto sopra, i Dati potranno essere trasferiti all'interno del territorio comunitario. Tuttavia, laddove, per le finalità sopra indicate, il Titolare avesse necessità di trasferire i Dati fuori dall'Unione europea verso Paesi non considerati adeguati dalla Commissione europea, il Titolare adotterà le misure necessarie a proteggere i Dati, nel rispetto delle garanzie di legge, ai sensi della normativa applicabile e in particolare degli articoli 45 e 46 del GDPR (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea e l'adozione delle ulteriori misure richieste dalla normativa applicabile vincolante).

Nel caso in cui Lei desideri ricevere ulteriori informazioni in merito alle garanzie in essere e richiedere una copia delle stesse, puoi contattare il DPO secondo le modalità indicate nella presente Informativa.

7. Modalità del trattamento dei Dati
I dati sono trattati dal Titolare mediante mezzi informatici o comunque automatizzati e in forma cartacea, con modalità e procedure attuate in modo da garantire l'integrità, la riservatezza e la disponibilità dei Dati.

8. Conservazione dei Dati
I Suoi Dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità descritte nella presente Informativa e per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti. In particolare, salvo che diverse esigenze di conservazione siano imposte dalla legge, i seguenti periodi di conservazione si applicheranno con riferimento ai trattamenti dei Dati per le finalità riportate di seguito: per le Finalità Contrattuali, di Legittimo Interesse e di Legge, i Dati vengono conservati per un periodo pari alla durata della fornitura del singolo prodotto o servizio richiesto e per i 10 anni successivi. Per le Finalità di Comunicazione Commerciale, i Dati vengono conservati per un periodo di 24 mesi dal momento della cessazione del rapporto contrattuale, fatte salve le limitazioni previste dalla normativa applicabile.

9. Diritti
Ferma restando la possibilità di non conferire i Suoi Dati, fatti salvi gli effetti di cui al precedente paragrafo 3, Lei in ogni momento e gratuitamente, potrà: (i) ottenere conferma dell'esistenza o meno di Dati che La riguardano; (ii) conoscere l'origine dei dati, le finalità del trattamento e le modalità, nonché l'eventuale esistenza di un processo decisionale automatizzato e la logica applicata al trattamento; (iii) chiedere l'aggiornamento, la rettificazione o - se ne ha interesse - l'integrazione dei Dati che La riguardano; (iv) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché opporsi, per motivi legittimi, al trattamento; (v) chiedere al Titolare la limitazione del trattamento dei Dati che La riguardano nel caso in cui (1) contesti l'esattezza dei Dati per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali Dati; (2) il trattamento è illecito e Lei si oppone alla cancellazione dei Dati e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; (3) benché il Titolare non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i Dati siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; (4) si sia opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto ai Suoi diritti e libertà; (vi) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse; (vii) chiedere la cancellazione dei Dati Personali che La riguardano senza ingiustificato ritardo; (viii) ottenere la portabilità dei Dati che La riguardano; (ix) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti; e (x) revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza .
Inoltre, ai sensi dell'articolo 2-terdecies del D.Lgs. 196/2003 (Codice Privacy), in caso di decesso i diritti anzidetti riferiti ai Suoi Dati possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a Sua tutela in qualità di Suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione. Lei può vietare espressamente l'esercizio di alcuni dei diritti sopraelencati da parte degli aventi causa inviando al Titolare una dichiarazione scritta all'indirizzo di posta elettronica indicato sotto. La dichiarazione potrà essere revocata o modificata in seguito nelle medesime modalità.

Le relative richieste di esercizio dei Suoi diritti possono essere inoltrate per iscritto ad Eurovita S.p.A., Privacy via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 –indirizzo e-mail: privacy@eurovita.it.

10. Modifiche ed aggiornamenti
La presente Informativa è valida sin dalla data di efficacia. Il Titolare potrebbe tuttavia apportare modifiche e/o integrazioni a detta Informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. Le modifiche saranno notificate in anticipo.

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.

AD PERSONAM UNIT LINKED SILVER - ELENCO DEI FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO

Allegato alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 1 gennaio 2023

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

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

Per ogni fondo esterno sono indicati:
- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. (“Codice");
- L'ISIN di riferimento ("ISIN");
- la denominazione (“Denominazione”);
- la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
- la Gamma utilizzata ai fini dell’Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto (“Gamma”);
- la Classe di rischio definita dall'Impresa come di seguito dettagliato ed utilizzata ai fini dell'*Attività di gestione* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto* ("Classe di Rischio");
- la classe (“Classe”);
- la valuta di denominazione(“Valuta”);
- le "Spese correnti". Tali spese comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate dalle società di gestione nel corso dell'anno precedente alla loro pubblicazione. I costi di transazione e le eventuali commissioni di performance sono escluse dalle Spese correnti.
- la percentuale di utilità annua minima attesa (“Utilità attesa %”) riconosciuta all’impresa dalle Società di Gestione/Sicav, e retrocessa al contraente in caso di liquidazione della polizza come di seguito dettagliato. Detta utilità è determinata in base agli accordi di riconoscimento in essere alla data di redazione del presente Allegato. In corso di contratto l'impresa retrocederà al contraente le utilità effettivamente ricevute dalle Società di Gestione/Sicav, sulla base degli accordi di riconoscimento in essere;
- la tempistica di attribuzione dei prezzi attribuita dalle Società di Gestione/Sicav ai fini della determinazione del valore unitario delle quote da investire o disinvestire nel *giorno di riferimento* secondo quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione (“Valore quota assegnato”). Ponendo a “T” il *giorno di riferimento*, il numero che lo segue identifica il giorno successivo o uguale a T, il cui prezzo sarà attribuito dalla Società di gestione/Sicav per la determinazione del valore della quota da assegnare all’operazione. Si avvisa che le tempistiche di attribuzione dei prezzi nel corso della durata contrattuale potrebbero variare e che le Società potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti rispetto a quanto indicato nel presente documento (ad es. in caso di festività). In questi casi l'Impresa si adopererà, laddove possibile, per attribuire al contraente il primo valore della quota disponibile. L'utilizzo della tempistica di attribuzione dei prezzi prevista dalle Società di Gestione/Sicav avviene purchè compatibile con i processi operativi dell'Impresa;
- se il fondo dichiara nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata su fattori di sostenibilità. Nel campo vengono evidenziate le informazioni connesse alla sostenibilità ai sensi degli artt. 6-8-9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR) dei singoli OICR, definite dalle Sgr/Sicav.
  Con "Art. 6" vengono indicati gli OICR che non hanno alcun tipo di controllo vincolante della sostenibilità nel loro processo di investimento.
  Con “Art. 8”, vengono indicati gli OICR che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui sono effettuati gli investimenti rispettino prassi di buona governance.
  Con “Art. 9” vengono indicati gli OICR, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.
  Si segnala infatti che l'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 stabilisce norme di trasparenza per i prodotti finanziari che hanno un'ambizione legata alla sostenibilità superiore rispetto all'ambizione dei prodotti soggetti all'articolo 8.
  Il campo vuoto definisce che l’OICR non si qualifica né ai sensi dell’articolo 6 né ai sensi dell'articolo 8 né dell’articolo 9.

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 il Documento Unico di Rendicontazione 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.

In caso di fondi esterni c.d. "a distribuzione dei proventi" si specifica che l'Impresa riceve tali proventi dalla relativa Società di Gestione/Sicav e li riconosce tempestivamente in termini di numero di quote al singolo Contraente in essere alla data di attribuzione degli stessi. L'Impresa acquisterà pertanto quote del medesimo OICR per il corrispondente importo, calcolato proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa. Nel caso in cui il fondo esterno di destinazione dei proventi non dovesse essere più disponibile tra gli OICR collegati al contratto, l'Impresa riconoscerà detti proventi su un altro fondo esterno (c.d. "sostituto") selezionato dall'Impresa a seguito dell'Attività di gestione periodica e/o di salvaguardia del contratto ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, rispetto al fondo esterno originariamente scelto dal Contraente.
L'Impresa comunicherà al contraente, mediante il Documento Unico di Rendicontazione della posizione assicurativa, l'importo dei proventi relativi ai fondi esterni retrocessi durante l'anno.

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SL2001	LU0306632414	abrdn Eu Sml Comp A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,45	T+0	Art.8
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2012	LU0498180685	abrdn Asian Smllr Coms A AIncEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	E1	EUR	1,99	0,53	T+0	Art.8
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2015	LU0498180339	abrdn Asia Pacific Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	E2	EUR	1,99	0,53	T+0	Art.8
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2017	LU1848873714	abrdn China A Share Eq AAccH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,00	0,53	T+0	Art.8
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2019	LU0231472209	abrdn Eu Sus n Res Inv Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.8
abrdn Investments Luxembourg S.A.	SL2002	LU0306632687	abrdn Eu Sml Comp D Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	D acc eur	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
AcomeA SGR SpA	AC2001	IT0004718794	AcomeA Globale A2	Azionario	Azionari globale	Alto	A2	EUR	1,12	0,00	T+0	
AFFM SA	AK2001	LU0524465977	Alken European Opportunities A	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	2,60	0,56	T+0	
AFFM SA	AK2002	LU1731103088	Alken European Opportunities I	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1,30	0,00	T+0	
Alger	LF2802	LU1339880095	Alger Small Cap Focus I EUH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I eu h	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.6
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2002	LU0128316840	AB European Eq Ptf I Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,98	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2003	LU0232524818	AB American Gr Ptf I Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,94	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2005	LU0251855366	AB International HC I EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,16	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2006	LU0511383688	AB SICAV I Stbl Glb Tmtc Ptf IEURH Inc	Azionario	Azionari globale	Alto	I eur h	EUR	0,99	0,00	T+0	Art.9
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2007	LU0252218424	AB International Tech I EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,21	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2008	LU0736560011	AB Select Abs Alpha I EUR H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Medio Alto	I EUR H	EUR	1,26	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2009	LU0787777027	AB Select US Equity I EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I EUR	EUR	1,19	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2011	LU1877329307	AB Concentrated Global Eq I EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	0,99	0,00	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ2001	LU0256839274	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,85	0,41	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ2004	LU0256840447	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,85	0,41	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ2005	LU0414045822	Allianz European Equity Div AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,83	0,41	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AL2003	LU0348784397	Allianz Oriental Income AT USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	AT	USD	1,85	0,41	T+0	Art.6
Allianz Global Investors GmbH	AZ2802	LU1548496964	Allianz Global Artfcl Intlgc IT H2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	ITH2	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.6
Allianz Global Investors GmbH	AZ2803	LU1931536236	Allianz Pet and Animal Wlb IT EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	IT	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.6
Allianz Global Investors GmbH	AZ2804	LU2009011938	Allianz Thematica IT EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	IT	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Amundi Asset Management	* AG2E05	FR0010821819	Amundi ETF MSCI Europe ex EMU	Azionario	Azionari Europa	Alto	A/I	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG2E16	FR0010655712	Amundi ETF DAX DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,10	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG2E19	FR0010756114	Amundi ETF MSCI World ex EMU	Azionario	Azionari globale	Alto	A/I	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG2E36	FR0010688176	Amundi ETF MSCI Europe Banks	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	A/I	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG2E38	FR0010688192	Amundi ETF MSCI Europe Healthcare	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A/I	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E01	LU1681045370	Amundi IS MSCI Emerging Markets ETF-C €	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG2041	LU1882446294	Amundi Fds China Equity E2 EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	E2	EUR	1,85	0,45	T+1	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E02	LU1681043912	Amundi IS MSCI China ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E06	LU1861137484	Amundi IS MSCI Europe SRI PAB ETF DRC	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E07	LU1681041460	Amundi IS MSCI Europe Momt Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E08	LU1681041627	Amundi IS MSCI Europe Min Vol Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E10	LU1681042609	Amundi MSCI Eurp ESG Brd CTB ETF DR EURC	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E11	LU1437015735	Amundi IS MSCI Europe ETF DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E12	LU1681041890	Amundi IS MSCI Europe Quality Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E13	LU1681042518	Amundi IS MSCI Europe Value Factor ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E15	LU1681046931	Amundi IS CAC 40 ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E17	LU1861138961	Amundi IS MSCI EMs SRI PAB ETF DR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E20	LU1681043599	Amundi IS MSCI World ETF C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C EUR	EUR	0,38	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E21	LU1602144229	Amundi MSCI Wld Climt Trnstn CTB ETFDR €	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E22	LU1602145119	Amundi IS EqGlb MltSmrtAllScBt ETF-C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E23	LU1861134382	Amundi IS MSCI World SRI PAB ETF DR	Azionario	Azionari globale	Alto	DR	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E24	LU1861132840	Amundi Stoxx Global Artificial Intlgc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E25	LU1437016972	Amundi IS MSCI World ETF DR	Azionario	Azionari globale	Alto	DR	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E26	LU1681043086	Amundi IS MSCI India ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E28	LU1681037518	Amundi IS FTSE MIB ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E29	LU1681039480	Amundi IS FTSE EPRA Europe RE ETF-C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E30	LU1437018838	Amundi IS FTSE EPRA NAREIT Global ETF DR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	DR	EUR	0,24	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E34	LU1681048630	Amundi IS S&P Global Luxury ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E35	LU1681046006	Amundi IS MSCI World Energy ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E37	LU1681045883	Amundi IS MSCI World Financials ETF-CEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E43	LU1681038599	Amundi IS Nasdaq-100 ETF-C EUR Hdg	Azionario	Azionari Nord America	Alto	CH	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E44	LU1681048804	Amundi IS S&P 500 ETF C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E45	LU1681048127	Amundi IS S&P 500 Buyback ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E46	LU1681042864	Amundi IS MSCI USA ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,28	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E48	LU1861136247	Amundi MSCI USA SRI PAB ETF DR C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DR	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.9
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E49	LU1437017863	Amundi IS S&P 500 ESG ETF DR-C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DR	EUR	0,12	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E50	LU1681038243	Amundi IS Nasdaq-100 ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E51	LU1681038672	Amundi IS Russell 2000 ETF-C EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG2059	LU1883305333	Amundi Fds Euroland Equity M2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	M2 eur C	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2056	LU2237439190	Amundi Fds Em Mkts Eq Foc M2 EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2058	LU1882446708	Amundi Fds China Equity M2 EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	M2 eur C	EUR	1,01	0,00	T+1	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2060	LU1883315993	Amundi Fds European Eq Val M2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	M2 eur C	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2064	LU1883860592	Amundi Fds Pio US Eq Rsrch M2 EUR C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	M2 eur C	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2053	LU1882444919	Amundi Fds Asia Eq Concntr M2 EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	M2 eur C	EUR	1,01	0,00	T+1	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2054	LU0433182507	First Eagle Amundi International IHE-C	Azionario	Azionari globale	Alto	IHE - C	EUR	1,11	0,20	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG2061	LU1883307974	Amundi Fds European Eq Sm Cp M2 EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	M2 eur C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG2055	LU0568607039	Amundi Fds Eurlnd Eq Sm Cap M EUR C	Azionario	Azionari Europa	Alto	M eur C	EUR	0,81	0,14	T+0	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN2006	IT0004896293	Anima Valore Globale F	Azionario	Azionari globale	Alto	F	EUR	0,99	0,00	T+1	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN2007	IT0004896566	Anima Iniziativa Europa F	Azionario	Azionari Europa	Alto	F	EUR	0,99	0,00	T+1	
Anima Sgr S.p.A	AN2008	IT0005404857	Anima Selezione Globale F	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	F	EUR	1,00	0,00	T+1	
Artisan Partners Global Funds PLC	AO2001	IE00B5T1R961	Artisan Global Opportunities I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,95	0,00	T+0	
Artisan Partners Global Funds PLC	AO2002	IE00B4M6YD48	Artisan Global Value I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,94	0,00	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	Art.9
AXA Funds Management S.A.	WF2002	LU0087656699	AXAWF Fram Italy A Cap EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF2004	LU0184627536	AXAWF Fram Switzerland A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF2005	LU0266013126	AXAWF Fram Longevity Economy A Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,00	0,48	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF2007	LU0389656892	AXAWF Fram Sust Eurozone A Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,76	0,41	T+0	Art.9
AXA Funds Management S.A.	WF2008	LU0361788507	AXAWF Fram American Growth A Cap EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,75	0,41	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
AXA Funds Management S.A.	WF2014	LU0184624863	AXAWF Fram Europe Small Cap I Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.9
AXA Funds Management S.A.	WF2015	LU0389657353	AXAWF Fram Sust Eurozone I Cap EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.9
AXA Funds Management S.A.	WF2016	LU0297965641	AXAWF Italy Eq I Cap EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	I	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
AXA Investment Managers Paris	WF2019	IE00BD008S45	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp A € Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A acc	EUR	0,41	0,00	T+0	Art.8
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2001	IE0004324657	AXA Rosenberg Glb Sm Cp Alpha B USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	b	USD	1,62	0,38	T+0	Art.8
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2004	IE0004314401	AXA Rosenberg PacEx-JpnEqAlpha B $ Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	b	USD	1,48	0,34	T+1	Art.8
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2008	IE00B02YQR81	AXA Rosenberg US Equity Alpha B (H)€ Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	1,45	0,34	T+0	Art.8
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2013	IE00B530N462	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	EUR	0,86	0,20	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2007	LU0054578231	BGF Systematic Glb SmallCap A2	Azionario	Azionari globale	Alto	a2	USD	1,87	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2010	LU0072461881	BGF US Basic Value A2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU0122379950	BGF World Healthscience A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2017	LU0122376428	BGF World Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	USD	2,06	0,53	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2028	LU0248271941	BGF India A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,39	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2046	LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.9
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2048	LU0888974473	BGF Continentalp Flex I2	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2051	LU0368230206	BGF Euro-Markets I2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2052	LU0368230461	BGF European I2	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2055	LU0949170939	BGF European Value I2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2057	LU0368234455	BGF Latin American I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	1,08	0,00	T+0	
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2058	LU1559748261	BGF US Basic Value I2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2059	LU1715605785	BGF US Small & MidCap Opps I2 EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I2	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2060	LU2032644028	BGF World Financials I2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2061	LU0368236153	BGF World Gold I2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2 eur H	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2062	LU0368236070	BGF World Gold I2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2063	LU1960219571	BGF World Healthscience I2	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2065	LU0368236583	BGF World Mining I2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	* ML2E16	DE000A0H0728	iShares Diversified Commodity Swap (DE)	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	DE	EUR	0,46	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF	* ML2E27	DE0005933931	iShares Core DAX® ETF (DE) Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E06	IE00B53SZB19	iShares NASDAQ 100 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,33	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E07	IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,07	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E08	IE00B3VWM098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.9
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E10	IE00B42Z5J44	iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,64	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E13	IE00B52MJY50	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,20	0,00	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	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E17	IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,55	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E18	IE00B3ZW0K18	iShares S&P 500 EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E19	IE00B5L8K969	iShares MSCI EM Asia ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E20	IE00B4K48X80	iShares Core MSCI Europe ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E21	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E22	IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,10	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E23	IE00BCLWRF22	iShares MSCI EMU Large Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,49	0,00	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	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E26	IE00B3VWMM18	iShares MSCI EMU Small Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,58	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E28	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E29	IE00B53L4X51	iShares FTSE MIB ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	EUR acc	EUR	0,33	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E30	IE00B53QDK08	iShares MSCI Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	USDacc	EUR	0,48	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	acc eur	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E32	IE00B52MJD48	iShares Nikkei 225 ETF JPY Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	JPY acc	EUR	0,48	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E34	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E35	IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI EM IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,18	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E36	IE00BYVJRP78	iShares MSCI EM SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E42	IE00BP3QZ825	iShares Edge MSCI Wld Mom Fctr ETF $ Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,30	0,00	T+0	
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2002	LU0887931292	BL-Equities Japan B EUR Hedged	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	h1	EUR	1,43	0,31	T+1	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2003	LU0578148453	BL-Equities Japan B JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	B	JPY	1,43	0,31	T+1	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2004	LU1484142465	BL-Equities Japan BI EUR Hedged	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	BI eur H	EUR	0,74	0,00	T+1	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2005	LU0578148610	BL-Equities Japan BI JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	BI	JPY	0,74	0,00	T+1	Art.8
BMO Asset Management Limited	BM2001	LU0234759529	CT Responsible Global Equity A Inc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,74	0,41	T+1	Art.8
BMO Asset Management Limited	BM2003	LU0153359632	CT Responsible Glb Em Mkts Eq A Inc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	1,81	0,41	T+1	Art.8
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	0,00	T+0	Art.6
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2020	LU0069970746	BNP Paribas Japan Sm Cp Cl C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	classic	JPY	2,38	0,48	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2810	LU0823421689	BNP Paribas Disrpt Tech Cl C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic acc	EUR	1,98	0,41	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E01	LU1291099718	BNPP E MSCI Eurp ESG Filtrd Min TEETFCap	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E02	LU1377381717	BNPP E ESG Equity Low Vol Europe ETF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E05	LU1377382368	BNPP E Low Carbon 100 Europe PAB® ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E06	LU1377382285	BNPP E ESG Equity Value Europe ETF Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E07	LU1291098827	BNPP E MSCI EMU ex CW ETF Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E08	LU1953136527	BNPP E ECPI Circular Economy Ldrs ETFCap	Azionario	Azionari globale	Alto	acc eur	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E09	LU1291106356	BNPP E MSCI PacexJpnESGFiltrdMinTEETFCap	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
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	0,00	T+0	Art.6
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR2E12	LU1377381980	BNPP E ESG Equity Low Vol US ETF Cap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C EUR	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2068	LU0102000758	BNP Paribas Japan Sm Cp I C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	IC	JPY	1,21	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2069	LU0347711623	BNP Paribas Global Envir I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.9

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2071	LU0823411292	BNP Paribas US Small Cap I R	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	USD	1,06	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2072	LU0823438493	BNP Paribas Green Tigers I Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2073	LU1165137651	BNP Paribas Smart Food I Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2074	LU0823422067	BNP Paribas Disrpt Tech I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2075	LU1165135952	BNP Paribas Aqua I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2076	LU0823414809	BNP Paribas Energy TransitionI C	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I C	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2077	LU0823418115	BNP Paribas Sst Glb Lw Vol Eq I Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	I C	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2078	LU0823433775	BNP Paribas Turkey Equity I R	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I R	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2083	LU0406802768	BNP Paribas Climate Impact I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I C	EUR	1,31	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2090	LU0950373059	BNP Paribas Nordic Small Cap I C	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2011	IE00B3V93F27	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,11	0,60	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2012	IE00B29M2H10	BNY Mellon Long-Term Glbl Eq EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,10	0,60	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2014	IE00B90JKR63	BNY Mellon Global Equity Inc EUR W Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	W	EUR	0,86	0,00	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2015	IE00B90PV268	BNY Mellon Long-Term Glbl Eq EUR W Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	W	EUR	0,86	0,00	T+0	
Candriam Luxembourg	DE2017	LU2015349330	Candriam Eqs L Onclgy Impct I EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I EUR (Hedged)	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2019	LU1313771344	Candriam Sst Eq EMU I € Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2020	LU0344046668	Candriam Eqs L Eurp Innovt I EUR Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE2022	LU1613213971	Candriam Eqs L Rbtc&Innov Tech I EUR Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE2023	LU1120766032	Candriam Eqs L Biotech I EUR Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
Capital International Management Company Sàrl	CI2004	LU1378994690	Capital Group InvCoAmer (LUX) B	Azionario	Azionari Nord America	Alto	B	EUR	1,65	0,38	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI2005	LU1295551144	Capital Group New Pers (LUX) B	Azionario	Azionari globale	Alto	B	EUR	1,60	0,38	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI2006	LU1481181086	Capital Group New World (LUX) Z	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,03	0,00	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI2007	LU1295555210	Capital Group New Pers (LUX) Z	Azionario	Azionari globale	Alto	Z	USD	0,85	0,00	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI2009	LU1378997107	Capital Group InvCoAmer (LUX) Z	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Z	EUR	0,80	0,00	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI2010	LU1295554833	Capital Group New Pers (LUX) Z	Azionario	Azionari globale	Alto	Z	EUR	0,85	0,00	T+0	
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2069	LU0992629237	Carmignac Pf Green Gold F EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	F	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.9
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2008	LU0992625839	Carmignac Pf Investissement F EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	F eur	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.9
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2009	LU0992626480	Carmignac Pf Emergents F EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	F	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.9
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2008	IE00BHWQNN83	Comgest Growth Europe Opps EUR I Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2009	IE00B5WN3467	Comgest Growth Europe EUR I Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I acc	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2010	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Mkts EUR I Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I acc	EUR	1,08	0,00	T+1	Art.8
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2012	IE00BRTM4L49	Comgest Growth Asia Pac ex Jpn EUR I Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I acc	EUR	1,11	0,00	T+2	Art.8
Controlfida Management Company Limited	CF2001	IE00B5LGG149	Controlfida Delta UCITS	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,17	0,00	T+1	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2013	LU1202667561	CS (Lux) Robotics Equity EB USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EB	USD	1,11	0,00	T+0	Art.8
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2014	LU1575200081	CS (Lux) Security Equity EBH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	EBH	EUR	1,19	0,00	T+0	Art.8
DECALIA S.A.	FP2001	LU1339138668	DECALIA-Millennials-R USD P	Azionario	Azionari globale	Alto	R	USD	1,41	0,00	T+0	Art.8
DECALIA S.A.	FP2002	LU1787061529	Decalia Circular Economy I EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I eur	EUR	1,25	0,00	T+0	Art.9
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2001	BE0058652646	DPAM B Equities World Sust B Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	B	EUR	1,74	0,38	T+0	Art.9
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2003	BE6278396716	DPAM B Eqs USBehvrlVal B EUR Cap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	B	EUR	1,76	0,00	T+0	Art.8
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2004	BE6246078545	DPAM INVEST B Equities Europe Sust W Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	W	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.9
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2006	BE6246068447	DPAM B Equities World Sust W Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	W	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.9
DWS Investment GmbH	DW2007	DE0008490962	DWS Deutschland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	LC	EUR	1,40	0,24	T+0	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	lc	EUR	1,62	0,38	T+1	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2008	LU0145644893	DWS Invest ESG Top Euroland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	lc	EUR	1,59	0,38	T+1	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2009	LU0507265923	DWS Invest Top Dividend LC	Azionario	Azionari globale	Alto	lc	EUR	1,58	0,38	T+1	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2013	LU0329760937	DWS Invest Global Infras FC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	FC	EUR	0,84	0,00	T+1	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E01	LU0322253906	Xtrackers MSCI Europe Small Cap ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,33	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E04	LU0322252338	Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESGS ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E06	IE00BFMNHK08	Xtrackers MSCI EUROPE ESG ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E07	LU0274209237	Xtrackers MSCI Europe ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,13	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E08	LU0380865021	Xtrackers Euro Stoxx 50 ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,09	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E09	LU0274211480	Xtrackers DAX ETF 1C	Azionario	Azionari Europa	Alto	1C	EUR	0,09	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E10	IE00BTJRMP35	Xtrackers MSCI Emerging Markets ETF 1C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1C	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E11	IE00BGHQ0G80	Xtrackers MSCI AC World ESG Scrn ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E12	IE00BZ02LR44	Xtrackers MSCI WORLD ESG ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E13	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI JAPAN ESG ETF 1C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	1C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E14	LU0659579733	Xtrackers MSCI World Swap ETF 4 C € H	Azionario	Azionari globale	Alto	CH	EUR	0,39	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E16	IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG ETF 1C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E17	LU0490618542	Xtrackers S&P 500 Swap ETF 1C	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E18	IE00BL25JN58	Xtrackers MSCI Wld Minimum Vol ETF 1C	Azionario	Azionari globale	Alto	1c	EUR	0,26	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB2E20	LU0779800910	Xtrackers CSI300 Swap ETF 1C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	1C	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
East Capital Asset Management S.A.	EC2003	LU0383826160	East Capital Global EM Sustainable P EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	P	EUR	1,17	0,00	T+1	Art.9
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED2005	LU1244894231	EdRF Big Data I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,21	0,00	T+0	Art.8
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Azionario	Azionari globale	Alto	r	EUR	2,03	0,52	T+0	Art.9
Eurizon Capital SGR SpA	IN2011	IT0001260618	Eurizon Azioni Energia E Mat Prime	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	1,89	0,51	T+0	Art.8
Eurizon Capital SGR SpA	IN2019	IT0001470183	Eurizon Azioni PMI Italia R	Azionario	Azionari Italia	Alto	R	EUR	1,89	0,51	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2004	LU0048580855	Fidelity Greater China A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,93	0,38	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2005	LU0055114457	Fidelity Indonesia A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,94	0,38	T+0	Art.6
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	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2036	LU0054754816	Fidelity Switzerland A-Dis-CHF	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	CHF	1,92	0,38	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2047	LU0261950041	Fidelity Australian Divers Eq A-Acc-AUD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	AUD	1,91	0,38	T+0	Art.6
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	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2056	LU0303816705	Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,93	0,38	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2002	LU0202403266	Fidelity FAST Europe A-ACC-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,25	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2061	LU0413542167	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,92	0,38	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2070	LU0611489658	Fidelity Japan Value A-Dis-EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	ah	EUR	1,93	0,38	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2074	LU0115764275	Fidelity Sustainable Eurp Eq E-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	E	EUR	2,68	0,75	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2075	LU0346388613	Fidelity Sust Cnsmr Brds Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2076	LU0346388704	Fidelity Global Financial Svcs Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2077	LU0346389694	Fidelity Global Div Pl Y Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2278	LU0346391674	Fidelity Latin America Y-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	Y	USD	1,09	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2079	LU0390711777	Fidelity Emerging Asia Y-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	USD	1,09	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2080	LU0605514057	Fidelity China Consumer Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y acc	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2081	LU0605515880	Fidelity Global Dividend Y-Acc-EUR Hdg	Azionario	Azionari globale	Alto	Y acc	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2105	LU0933613696	Fidelity Global Focus Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Y acc	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2086	LU1338165936	Fidelity FAST Emerging Markets Y-ACC-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y acc	EUR	1,30	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2103	LU0951203180	Fidelity Pacific Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	Y acc	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2097	LU1097728361	Fidelity Em Mkts Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y acc	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2106	LU0755218046	Fidelity America Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Y acc	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2110	LU0936575868	Fidelity China Focus Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y acc	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2087	LU1731833056	Fidelity Global Dividend Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Y	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2092	LU2242649684	Fidelity Glbl thmtc Oppos Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	Y	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2085	LU0880599641	Fidelity Sustainable Asia Eq Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2107	LU0318939765	Fidelity European Lgr Coms Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y acc	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2089	LU0318940003	Fidelity European Dynamic Gr Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2112	LU0936576247	Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	Y	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2100	LU0318940342	Fidelity Italy Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	Y	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2104	LU0318941662	Fidelity World Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Y	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2093	LU0346388373	Fidelity European Growth Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2109	LU0346388456	Fidelity European Smlr Coms Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2098	LU0346388530	Fidelity Germany Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2090	LU0346388969	Fidelity Global Health Care Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2091	LU0346389181	Fidelity Global Industrials Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2094	LU0346389348	Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2099	LU0346389850	Fidelity Iberia Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2113	LU1731832918	Fidelity Emerging Asia Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2102	LU1808854043	Fidelity Nordic Y-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	Y	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2088	LU0528228314	Fidelity Glb Dmgrphcs Y-Acc-EUR (H)	Azionario	Azionari globale	Alto	Y h	EUR	1,06	0,20	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2115	LU1881514779	Fidelity Sst Fut Cnt Y Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Y	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2116	LU0936581163	Fidelity Sustainable Jpn Eq Y-Dis-EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	Y	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Finanziaria Internazionale Investment	FS2001	IT0005473688	FININT ECONOMIA REALE ITALIA Classe I	Azionario	Azionari Italia	Alto	I	EUR	1,02	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2002	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discv A(acc)USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	USD	1,82	0,43	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2005	LU0128525929	Templeton Global A(acc)USD	Azionario	Azionari globale	Alto	A acc	USD	1,83	0,43	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2029	LU0122612848	Templeton European Opps A(acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	A acc	EUR	1,83	0,43	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2040	LU0231205187	Franklin India A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1,85	0,43	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2052	LU0211333454	Franklin Mutual Glbl Discvl(acc)EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	acc eur	EUR	0,97	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2053	LU0316494474	Franklin US Opportunities I(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Nord America	Alto	acc eur h1	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2054	LU0366762994	Franklin Technology I Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2055	LU0390136579	Templeton Asian Smlr Coms I(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,18	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2056	LU0260870075	Franklin US Opportunities I(acc)EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I(acc)	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2057	LU0195950992	Templeton Asian Growth I(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I(acc)	EUR	1,18	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2059	LU0390137205	Templeton Frontier Markets I(acc)EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	I(acc)	EUR	1,45	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2060	LU0195953749	Templeton Glb Climate Change I(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I(acc)	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.9
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2061	LU0109395698	Templeton Global I(acc)USD	Azionario	Azionari globale	Alto	I(acc)	USD	0,85	0,00	T+0	
FundRock Management Company S.A.	MH2001	LU0566417696	March Intl Vini Catena A-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	2,31	0,50	T+0	
GAM (Luxembourg) SA	JB2018	LU0038279179	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,79	0,35	T+0	Art.8
GAM (Luxembourg) SA	JB2020	LU0026741651	GAM Multistock Swiss Equity CHF B	Azionario	Azionari Europa	Alto	b	CHF	1,50	0,25	T+0	Art.8
GAM (Luxembourg) SA	JB2028	LU0289132655	GAM Multistock Japan Equity EUR B	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	b	EUR	1,90	0,30	T+1	Art.6
GAM (Luxembourg) SA	JB2029	LU0329430473	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,30	0,00	T+0	Art.8
GAM (Luxembourg) SA	JB2030	LU0289132572	GAM Multistock Japan Equity EUR C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C	EUR	1,15	0,00	T+1	Art.6
GAM (Luxembourg) SA	JB2033	LU0099407156	GAM Multistock Swiss Equity CHF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	CHF	0,75	0,00	T+0	Art.8
GAM (Luxembourg) SA	JB2034	LU0099407073	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	CHF	0,96	0,00	T+0	Art.8
Gemway Assets	GW2001	FR0011274984	GemEquity I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2005	LU0040769829	GS Global Equity Income Base Inc USD	Azionario	Azionari globale	Alto	base	USD	1,90	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2009	LU0065004045	GS US CORE Equity Base Inc USD Snap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	base	USD	1,14	0,25	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE Equity Base Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	base	EUR	1,41	0,31	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2017	LU0234695293	GS Japan Equity Base Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	base	JPY	1,67	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2023	LU0244549597	GS Glbl Eq Ptnrs ESG Oth Ccy Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	base hgd	EUR	1,65	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2027	LU0234571569	GS Asia Equity I Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	USD	0,98	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2028	LU1217871133	GS Japan Equity Ptnrs I Acc EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I eur h	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2031	LU1242773882	GS India Equity I Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,98	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2030	LU1357028627	GS Emerging Markets Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2029	IE00B3Y3CS70	Goldman Sachs CHN A-Shr Eq Ptf I Acc €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.8
GuardCap Asset Management Limited	GC2001	IE00BZ036616	GuardCap Global Equity I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
Hermes Fund Managers Ireland Ltd	HE2001	IE00BD3FNW57	Federated Hermes Imp Opps Eq F EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	F	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.9
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2001	LU0196696453	HSBC GIF Brazil Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	2,15	0,48	T+0	Art.6
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	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2017	LU0213961682	HSBC GIF Turkey Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	2,15	0,48	T+0	
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2020	LU0166156926	HSBC GIF Economic Scale US Equity ACHEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ac	EUR	0,97	0,17	T+0	Art.6
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2021	LU0622165578	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HiDiv ICEUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	IC	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2023	LU0954277744	HSBC GIF Economic Scale US Equity ICHEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ICHEUR	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.6
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2024	LU0213961922	HSBC GIF Turkey Equity IC	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	IC	EUR	1,18	0,00	T+0	
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2009	LU0747343753	iMGP US Small&Mid Company Gr C USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	R	USD	2,16	0,34	T+0	Art.6
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2010	LU0204988207	iMGP Japan Opportunities C EUR HP	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C	EUR	1,91	0,34	T+1	Art.8
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2015	LU1158909215	iMGP Japan Opportunities I EUR HP	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	1,12	0,00	T+1	Art.8
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2016	LU0933609405	iMGP US Small&Mid Company Gr I USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	USD	1,27	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Invesco Investment Management Limited	* IV2E02	IE00BYM8JD58	Invesco Real Estate S&P US Sel Sec ETF	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Azionario	Azionari globale	Alto	A-dist	EUR	1,71	0,39	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-dist	EUR	2,01	0,41	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Glbl Consmr Trnds A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,86	0,41	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2034	LU0717748643	Invesco China Focus Equity A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	2,15	0,48	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2042	LU0955863252	Invesco Japanese Eq Adv Z EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	Z	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2043	LU1625225310	Invesco Pan European Equity Z EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	Z	EUR	1,02	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2038	LU0955864573	Invesco Asia Consumer Demand Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,16	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2039	LU1762219928	Invesco Asia Opportunities Eq Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2044	LU1297948447	Invesco Sus Pan Eurp Stu Eq Z € Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	Z	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2037	LU1701629435	Invesco Asia Consumer Demand Z EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z eur h	EUR	1,16	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2040	LU1775950980	Invesco Asian Equity Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA2003	IE0009534169	Janus Henderson US Venture A2 HEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	2,42	0,56	T+0	
Janus Henderson Investors	JA2005	IE0002122038	Janus Henderson Glb Life Scn A2 HEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,38	0,56	T+0	
Janus Henderson Investors	JA2006	IE0002167009	Janus Henderson Glb Tech&Inno A2 HEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	2,41	0,56	T+0	
Janus Henderson Investors	HE2014	LU0264738294	Janus Henderson Hrzn GlblPtyEqsA2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1,89	0,36	T+0	Art.6
Janus Henderson Investors	JA2011	LU0196035983	Janus Henderson Hrzn Japan Opps I2 USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I2	USD	1,00	0,00	T+0	Art.6
Janus Henderson Investors	JA2012	LU0572944774	Janus Henderson Hrzn CHN Opps A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A2	EUR	1,92	0,36	T+0	
Janus Henderson Investors	JA2014	LU0196034663	Janus Henderson Hrzn PanEurpSmrComs I2€	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	I2	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA2016	LU0196034317	Janus Henderson Hrzn PanEurpPtyEqs I2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.6
Janus Henderson Investors	JA2017	IE0009532122	Janus Henderson US Forty I2 HEUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I2 eur H	EUR	1,02	0,00	T+0	
Janus Henderson Investors	JA2018	LU0196036957	Janus Henderson Hrzn Pan Eurp Eq I2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA2019	LU0196035553	Janus Henderson Hrzn GlbTechLdrs I2USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	USD	1,00	0,00	T+0	Art.8
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	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,73	0,41	T+0	Art.8
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	1,74	0,41	T+0	Art.8
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	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,70	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,73	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2050	LU0210535034	JPM Latin America Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2069	LU0318934451	JPM Brazil Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,71	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2084	LU0401356422	JPM Emerging Middle East Eq A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,80	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	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2092	LU0208853860	JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2123	LU1662401824	JPM US Value I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2117	LU2058906459	JPM Global Healthcare I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I acc	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2028	LU0611475780	JPM Global Select Equity C (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C acc	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2024	LU1599543821	JPM US Select Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I acc	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2114	LU0822047683	JPM Pacific Equity C (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C acc	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2105	LU0994429487	JPM Latin America Equity C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C acc	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2025	LU0247994923	JPM Europe Strategic Dividend I (acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,82	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2121	LU0248044454	JPM Euroland Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2106	LU0248047044	JPM Europe Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2102	LU0248047986	JPM Europe Small Cap I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2103	LU0248049172	JPM Europe Strategic Growth I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2101	LU0248049412	JPM Europe Strategic Value I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2107	LU0248050006	JPM Europe Dynamic Techs Fd I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2108	LU0248053109	JPM Global Focus I (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2113	LU0289214891	JPM Europe Equity Plus I perf (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	i	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2099	LU0828466978	JPM US Small Cap Growth C (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2120	LU0935941186	JPM Africa Equity C perf (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2100	LU1048318189	JPM US Smaller Companies I (acc) EURH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I eur h	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2098	LU1303370156	JPM US Technology C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2116	LU1599544043	JPM Japan Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2119	LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2097	LU1734444273	JPM America Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2128	LU2372580295	JPM US Smaller Companies I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2130	LU0517807011	JPM Brazil Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2132	LU2364516745	JPM China I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2133	LU1951450755	JPM Korea Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF4E04	IE00BF4G6Z54	JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - USD (acc)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	usd acc	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF2E01	IE00BF4G7183	JPM Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - EUR (acc)	Azionario	Azionari Europa	Alto	Eur acc	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF2E03	IE000W95TAE6	JPM Carb Transition Glb Eq ETF EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,19	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF2E04	IE00BF4G6Y48	JPM Global Rsrch Enh Eq ESG ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF2E05	IE00BMDV7578	JPM China A Rsh Enh Idx Eq (ESG) ETF$Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.8
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2001	IE00BFWH6384	Jupiter UK Alpha Fund (IRL) L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,84	0,45	T+0	Art.6
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2004	IE00BLP59322	Jupiter UK Dynamic Eq L £ Inc	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	a	GBP	1,68	0,45	T+0	
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2005	IE00B552HF97	Jupiter Global EMs Focus L EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,67	0,45	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2007	IE00B01FHS02	Jupiter Merian NA Eq (IRL) L EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,63	0,45	T+0	
Jupiter Asset Management International S.A.	JU2001	LU0260085492	Jupiter European Growth L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	L	EUR	1,72	0,41	T+0	Art.8
Jupiter Asset Management International S.A.	JU2002	LU0946220265	Jupiter Financial Innovt D EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	0,99	0,00	T+0	
La Financière de l'Echiquier	FI2002	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,59	0,54	T+0	Art.8
La Financière de l'Echiquier	FI2003	FR0010321802	Echiquier Agressor A	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,65	0,54	T+0	Art.8
La Financière de l'Echiquier	FI2004	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	Azionario	Azionari Globale	Alto	unica	EUR	2,69	0,54	T+0	Art.8
Lantern Structured Asset Management Limited	* UB2E03	IE00B58HMN42	UBS FS CMCI Composite SF EUR A acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	0,34	0,00	T+0	
Lazard Frères Gestion	LD2002	FR0000299356	Norden SRI	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2,76	0,50	T+0	Art.8
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2001	IE00BX9C2459	Lazard Global Lstd Infras Eq B Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	retail euro hedged	EUR	1,95	0,46	T+0	Art.8
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2005	IE00BYR8PR61	Lazard Global Eq Franchise A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1,02	0,00	T+0	Art.8
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2007	IE00B51PLJ46	Lazard Global Lstd Infras Eq A Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A H	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Lemanik Asset Management S.A.	LE2005	LU0284993374	Lemanik SICAV High Growth Cap Retail EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	retail	EUR	2,62	0,55	T+0	
LGIM Managers (Europe) Limited	* LG2E02	IE00BF0M2Z96	L&G Battery Value-Chain ETF	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	unica	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,29	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age SH EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,02	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2019	LU0210001326	LO Funds Europe High Conviction EUR NA	Azionario	Azionari Europa	Alto	NA	EUR	1,02	0,00	T+0	Art.6
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2020	LU1809976365	LO Funds World Brands EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	NA	EUR	1,25	0,00	T+1	Art.8
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E03	LU1829218749	Lyxor Cmdts Rfntv/CrCmd CRB TR ETFAcc€	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,35	0,00	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	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2802	FR0011758085	Lyxor FTSE Italia PMIPIR 2020 DR ETF Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	Unica	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2801	LU1605710802	Lyxor FTSE Italia AllCap PIR2020DR ETFC€	Azionario	Azionari Italia	Alto	C	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E06	LU1781541849	Lyxor MSCI EM Asia ETF	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E07	LU1841731745	Lyxor MSCI China ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,29	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E10	LU0252633754	Lyxor DAX (DR) ETF Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E11	LU2009202107	Lyxor MSCI Emerging Mkt Ex China ETF Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E13	FR0010361683	Lyxor MSCI India ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc eur	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E14	LU1781541252	Lyxor Core MSCI Japan (DR) ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	DR	EUR	0,12	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2023	LU1797817860	M&G (Lux) Japan Smlr Comps CI EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	CI eur	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2024	LU1797808281	M&G (Lux) North Amer Val CI EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	CI eur	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2026	LU1797805345	M&G (Lux) Glb Em Mkts CI EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	CI eur	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
M&G Luxembourg S.A.	MG2027	LU1797813448	M&G (Lux) Glb Dividend CI EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	CI eur	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6
Mandarine Gestion	MN2002	LU0489687326	Mandarine Unique S&M Caps Europe I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1,17	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2008	LU0219424305	MFS Meridian European Smlr Coms I1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I1	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2009	LU0219424487	MFS Meridian European Value I1 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I1	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2010	LU0219424990	MFS Meridian Global Concntr I1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I1	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2011	LU0219424644	MFS Meridian Global Equity I1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I1	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2013	LU1985812830	MFS Meridian Contrarian Value I1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I1	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2014	LU1985813051	MFS Meridian Contrarian Value IH1 EUR	Azionario	Azionari Globale	Alto	EUR	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2002	LU0336297378	Mirae Asset Sst India Sect Ldr Eq A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,79	0,38	T+0	Art.8
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2003	LU0593848723	Mirae Asset Asia Great Consumer Eq A EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,70	0,38	T+0	
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2004	LU0336299580	Mirae Asst Sst Asia Sect Ldr Eq A EURCap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,77	0,38	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2014	LU0073231317	MS INVF Latin American Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A USD	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2018	LU0073233958	MS INVF US Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2020	LU0118140002	MS INVF NextGen Emerging Markets A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2028	LU0266114312	MS INVF Global Property A USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2031	LU0384381660	MS INVF Global Infrastructure A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INVF Global Quality A	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,84	0,46	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2037	LU0360484769	MS INVF US Advantage ZH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Z eur h	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2038	LU0955011761	MS INVF Global Quality ZH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Z eur h	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2040	LU0360482987	MS INVF Global Brands Z	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	USD	0,86	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2041	LU0360484686	MS INVF US Advantage Z	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Z	USD	0,81	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2047	LU0360482631	MS INVF Emerging EMEA Equity Z	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,26	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2049	LU1121088667	Morgan Stanley Investment Funds - US Insight Fund - Z - Institutional acc	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	Z	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2001	IE00B54BK812	Neuberger Berman China Eq EUR A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1,98	0,37	T+0	
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2002	IE00B0T0GQ85	Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	1,77	0,41	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2004	IE00BKPHW879	NB Next Generation Mobility EUR I AccUnH	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I acc	EUR	1,04	0,04	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2005	IE00BLLXGX96	Neuberger Berman 5G Cnnctvty I EURAccUnH	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I eur acc	EUR	0,99	0,04	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2001	LU0846948197	Ninety One GSF Glb Frchs A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,89	0,38	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2002	LU0345780281	Ninety One GSF Glb Gold A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,91	0,38	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2003	LU0440694585	Ninety One GSF European Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2004	LU0611395673	Ninety One GSF Emerging Mkts Eq A Acc $	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,96	0,38	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2006	LU0345771702	Ninety One GSF Glb Strat Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,91	0,38	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2007	LU0696274553	Ninety One GSF Glb Value Eq A Acc USD	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	A	USD	2,04	0,38	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2008	LU0345776172	Ninety One GSF Asian Equity I Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	USD	1,02	0,00	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2009	LU1719994219	Ninety One GSF Glb Strat Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2010	LU0386383433	Ninety One GSF European Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2011	LU2452708873	Ninety One GSF Glb Value Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Molto Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2012	LU1516331532	Ninety One GSF Glb Frchs I Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2004	LU0121174428	NN (L) Smart Connectivity X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0	Art.9
NN Investment Partners BV	IL2024	LU0121192677	NN (L) Food & Beverages X Cap USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	USD	2,30	0,55	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2025	LU0146259923	NN (L) Global High Div X Cap EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2036	LU0121202492	NN (L) Health & Well-being X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0	Art.9
NN Investment Partners BV	IL2049	LU0332193340	NN (L) Energy X Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	x	EUR	2,30	0,55	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2050	LU0555018661	NN (L) Climate & Envir I Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.9
NN Investment Partners BV	IL2051	LU0555017184	NN (L) Food & Beverages I Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2052	LU0191250504	NN (L) Global High Div I Cap EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL2053	LU0341736139	NN (L) Health & Well-being I Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.9
NN Investment Partners BV	IL2054	LU0555015568	NN (L) Smart Connectivity I Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.9
Nord Est Asset Management	NO2001	LU0102238812	NEF Emerging Market Equity R Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,21	0,45	T+0	
Nord Est Asset Management	NF2001	LU0138374656	NEF Emerging Market Equity I Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,91	0,00	T+0	
Nordea Investment Funds SA	ND2012	LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate & Envir BI EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BI	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.9
Nordea Investment Funds SA	ND2018	LU0772957550	Nordea 1 - North American Strs Eq BI EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	BI	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2015	LU0097890064	Nordea 1 - Global Stable Equity BI EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	BI eur	EUR	1,03	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2016	LU0335102843	Nordea 1 - Nordic Equity BI EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BI	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2014	LU0351545669	Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BI EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	BI h	EUR	1,03	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2017	LU0351546048	Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BI EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BI	EUR	1,19	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2013	LU0417818316	Nordea 1 - European Sm&Mid Cp Eq BI EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	BI	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND2020	LU0975280396	Nordea 1 - Global Opportunity BI EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	BI EUR	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2001	FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	CR-EUR	EUR	2,04	0,45	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2002	FR0010574434	Oddo BHF Génération CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CR-EUR	EUR	2,51	0,50	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2003	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CR-EUR	EUR	2,17	0,50	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2004	FR0012806578	Oddo BHF Avenir CN-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CN	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2005	FR0010576728	Oddo BHF Génération CI-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	CI eur	EUR	1,50	0,00	T+0	Art.8
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2006	FR0010251124	Oddo BHF Immobilier CI-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	CI eur	EUR	1,31	0,00	T+0	Art.8
OSSIAM	* NT2E01	LU1079841273	Ossiam Shiller BclyCp®US SectValTR 1C€	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1C	EUR	0,65	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2002	LU0190162189	Pictet-Biotech HR EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	hr	EUR	2,75	0,75	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2006	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2,70	0,75	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	EUR	2,08	0,55	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2041	LU1279334053	Pictet - Robotics I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2042	LU0503633769	Pictet SmartCity I EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2043	LU0104884605	Pictet-Water I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.9

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2044	LU0180457029	Pictet-Indian Equities I USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	USD	1,03	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2046	LU0255980830	Pictet-Euroland Index IS EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	IS	EUR	0,32	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2047	LU0270904351	Pictet-Security I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2048	LU0312383663	Pictet-Clean Energy I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2049	LU0366533882	Pictet-Nutrition I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2050	LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Sel I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2064	LU0217138485	Pictet-Premium Brands I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2053	LU0255978008	Pictet-China Equities I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2060	LU0255978693	Pictet-Health I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,12	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2062	LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opps I EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2054	LU0340554673	Pictet-Digital I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2066	LU0340558823	Pictet-Timber I EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2055	LU0474967725	Pictet-Emerging Markets Index I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,42	0,00	T+1	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2058	LU0503631631	Pictet - Global Envir Opps I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2063	LU2053548082	Pictet-Pacific Ex Japan Index IS EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	IS	EUR	0,33	0,00	T+1	Art.6
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM2001	IE00B1BXJ858	PIMCO GIS Cmdty Real Ret Instl USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i	USD	0,74	0,00	T+0	
Polar Capital LLP	PO2001	IE00B4468526	Polar Capital Global Tech R Inc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	1,60	0,25	T+0	Art.8
Polar Capital LLP	PO2002	IE00BM95B514	Polar Capital Global Tech I EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2014	AT0000A2R8R0	Raiffeisen-Technologie-Aktien I VTA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,25	0,00	T+1	Art.8
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2024	LU0975848853	Robeco BP US Select Opports Eqs I €	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2025	LU0975848697	Robeco BP US Large Cap Equities I €	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,78	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2026	LU0717821077	Robeco Global Consumer Trends Eqs I €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2027	LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Eqs I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.9
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2028	LU2146192377	RobecoSAM Sustainable Water Eqs I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.9
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2012	LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Azionario	Azionari Nord America	Alto	D	EUR	1,46	0,31	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2014	LU0705783958	Robeco QI Global Conservative Eqs I €	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,58	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2015	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	1,71	0,38	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2017	LU0209860427	Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2019	LU0674140123	Robeco BP US Select Opports Eqs I $	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	USD	0,83	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2021	LU2145463613	RobecoSAM Smart Materials Eqs D EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	1,71	0,38	T+0	Art.9
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2022	LU2146190835	RobecoSAM Sustainable Water Eqs D EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	1,71	0,38	T+0	Art.9
Rothschild & Co Asset Management Europe	RH2001	FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,73	0,38	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2010	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	CHF	1,59	0,34	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2018	LU0106242315	Schroder ISF Jpn Smlr Coms A Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	JPY	1,84	0,41	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2031	LU0270814014	Schroder ISF Taiwanese Equity A Acc USD	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	a	USD	1,87	0,41	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2043	LU0968301142	Schroder ISF Frntr Mkts Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	EUR	1,42	0,00	T+0	
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2044	LU0106239527	Schroder ISF Italian Equity C Acc EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	C	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2045	LU0106820292	Schroder ISF Emerging Europe C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C	EUR	1,31	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2046	LU0224509561	Schroder ISF Global Cities C Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.9
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2047	LU0270815920	Schroder ISF Taiwanese Equity C Acc USD	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	C	USD	1,32	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2048	LU0302447452	Schroder ISF Glb Clmt Chg Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2049	LU0562314715	Schroder ISF Frntr Mkts Eq C Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	USD	1,42	0,00	T+0	
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2054	LU1046231665	Schroder ISF Japanese Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	C acc	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2051	LU0106235459	Schroder ISF EURO Equity C Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C acc	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2053	LU0106237315	Schroder ISF European Lrg Cap C Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	C acc	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2057	LU0161305759	Schroder ISF European Value C Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	C acc	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2061	LU0232933159	Schroder ISF BRIC C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,30	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2059	LU0246036288	Schroder ISF Eurp Spec Sits C Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2050	LU0248173857	Schroder ISF Emerging Asia C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,30	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2056	LU0248177411	Schroder ISF Em Mkts C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2058	LU0248177502	Schroder ISF US S&M-Cap Eq C Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	1,13	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2066	LU0248183658	Schroder ISF Asian Opports C Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2067	LU0248185604	Schroder ISF US Large Cap C Acc EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2063	LU0319791884	Schroder ISF Eurp Div Mxmsr C Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2055	LU2238021765	Schroder ISF UK Equity C Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
SEB Investment Management AB	SE2004	LU0957649758	SEB Global C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	c	EUR	1,80	0,44	T+0	Art.8
SEB Investment Management AB	SE2005	LU0086828794	SEB Eastern Europe Small Mid Cap C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,81	0,44	T+0	Art.8
State Street Global Advisors Europe Limited	SS2006	LU0892045930	State Street Europe Value Spotlight I	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,85	0,00	T+0	
State Street Global Advisors Europe Limited	SS2007	LU0759082885	State Street Global Value Sptlt I	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,85	0,00	T+1	
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2002	LU0456116804	State Street Erp ESG Scrn Mg Vol Eql€Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,45	0,00	T+0	Art.8
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2003	LU0759083180	State Street Global Value Sptlt 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	1,64	0,38	T+0	
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2005	LU1111597263	State Street Glb ESG Scrn Mg Vol Eql€Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,45	0,00	T+1	Art.8
State Street Global Advisors Ltd	* SS2E02	IE00B3YLTY66	SPDR® MSCI ACWI IMI UCITS ETF	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	unica	EUR	0,40	0,00	T+0	
State Street Global Advisors Ltd	* SS2E05	IE00BKWQ0Q14	SPDR® MSCI Europe ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,25	0,00	T+0	
State Street Global Advisors Ltd	* SS2E07	IE00BKWQ0M75	SPDR® MSCI Europe Small Cap ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,30	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Sycomore Asset Management	SO2001	LU1183791281	Sycomore Fund Eco Solutions I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I eur	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.9
Sycomore Asset Management	SO2002	LU1301026206	Sycomore Fund Happy @ Work I	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.9
Symphonia SGR SpA	SY2002	LU1339875509	Symphonia Artificial Intelligence I	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,66	0,00	T+0	Art.8
Symphonia SGR SpA	SY2003	LU1339875764	Symphonia Electric Vehicles Rev I Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,36	0,00	T+0	Art.9
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2002	LU0285831334	T. Rowe Price Eurp Eq I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2001	LU0272423913	T. Rowe Price Glb Nat Res Eq I USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	USD	0,85	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2003	LU1319833791	T. Rowe Price US Eq Ih EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IH	EUR	0,69	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2004	LU0143563046	T. Rowe Price Glb Foc Gr Eq I USD	Azionario	Azionari globale	Alto	I	USD	0,80	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2007	LU1127969597	T. Rowe Price Glb Foc Gr Eq Q EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Q	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2008	LU1382643945	T. Rowe Price Rspnb Asn ex-Jpn Eq I €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,82	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2021	LU1832003567	Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs 1E EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1,53	0,36	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2028	LU1864948812	Threadneedle (Lux) Am Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,69	0,41	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2030	LU1864956328	Threadneedle (Lux) Gb Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,69	0,41	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) Global Select 1E EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,68	0,41	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2032	LU0329573587	Threadneedle (Lux) Pan Eurp SmCp Opps IE	Azionario	Azionari Europa	Alto	IE	EUR	1,10	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2034	LU0329575285	Threadneedle (Lux) American IEH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IEH	EUR	1,80	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2035	LU2005601161	Threadneedle (Lux) Amer Smlr Com IE EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IE	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2036	LU2005600940	Threadneedle (Lux) Asia Equities IE EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	IE	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2037	LU0757427389	Threadneedle (Lux) Enhanced Cmdts IU	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	IU	EUR	1,25	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2038	LU2005601328	Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com IE EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	IE	EUR	1,10	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2039	LU2128396806	Threadneedle(Lux) Global Em Mkt Eqs IE	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IE	EUR	0,95	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2041	LU0329573405	Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs IE EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	IE	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2043	LU0713323227	Threadneedle (Lux) UK Eqs IEH EUR Acc H	Azionario	Azionari Europa	Alto	IEH	EUR	0,85	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2044	LU0444973100	Threadneedle (Lux) Global Tech IEH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IEH	EUR	1,05	0,00	T+0	
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2008	LU0198837287	UBS (Lux) ES USA Growth $ P-acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	p	USD	2,10	0,46	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2010	LU0723564463	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P	Azionario	Azionari Europa	Alto	p	EUR	2,11	0,46	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2013	LU1323611001	UBS (Lux) ES L/T Thms $EUR H P	Azionario	Azionari globale	Alto	p hedged	EUR	1,91	0,42	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2016	LU0848002365	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € Q	Azionario	Azionari Europa	Alto	Q	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2018	LU1323611340	UBS (Lux) ES L/T Thms $EUR H Q	Azionario	Azionari globale	Alto	Q	EUR	1,13	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2021	LU0358729654	UBS (Lux) ES USA Growth $ Q- acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Q	USD	1,08	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2022	LU0508198768	UBS (Lux) ES USA Growth $ EUR H Q-acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Q	EUR	1,13	0,00	T+0	Art.8
Union Investment Luxembourg SA	UI2006	LU1131313493	UniInstitutional Eurp Eq Concentrated	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
Union Investment Privatfonds GmbH	UI2003	DE0008477076	UniFavorit: Aktien	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,45	0,33	T+0	Art.6
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA2E04	IE00BK5BQY34	Vanguard FTSE Dev Eurp ex UK ETF Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	euro	EUR	0,10	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA2E05	IE00BK5BQV03	Vanguard FTSE Dev World ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	euro	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA2E06	IE00BK5BR733	Vanguard FTSE Emerg Markets ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	euro	EUR	0,22	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA2E07	IE00BFMXYX26	Vanguard FTSE Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	euro	EUR	0,15	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA2E08	IE00BFMXXD54	Vanguard S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	euro	EUR	0,07	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2001	IE00B5456744	Vanguard ESG Dev Wld All Cp Eq IdxEURAcc	Azionario	Azionari globale	Alto	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+1	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2002	IE00BKV0W243	Vanguard ESG Em Mkts All Cp Eq Idx € Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,25	0,00	T+1	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2003	IE00B03HD316	Vanguard Glb Stk Idx € H Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	EUR H acc	EUR	0,18	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2004	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stk EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2005	IE00B1G3DH73	Vanguard U.S. 500 Stk Idx € H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	EUR H acc	EUR	0,10	0,00	T+0	
Vontobel Asset Management S.A.	VO2008	LU0278091540	Vontobel Asia ex Japan I USD	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	USD	0,98	0,00	T+1	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2009	LU1626216888	Vontobel mtx Sust EmMkts Ldrs I EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,16	0,00	T+1	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2011	LU1179465254	Vontobel Emerging Markets Eq I EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	I EUR	EUR	0,97	0,00	T+1	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2012	LU0368556220	Vontobel Emerging Markets Eq HI Hdg EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	HI	EUR	1,03	0,00	T+1	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2013	LU1171709931	Vontobel Global Equity I EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I EUR	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2014	LU0384409933	Vontobel mtx Sust AsLdrs ExJpn HI HdgEUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	HI	EUR	1,22	0,00	T+1	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO2015	LU1664635726	Vontobel US Equity I EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I EUR	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2001	IE00B9DPD161	Wellington Strategic Eurp Eq EUR N Ac	Azionario	Azionari Europa	Alto	N	EUR	0,94	0,00	T+0	Art.8
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2003	LU1334725337	Wellington Glbl Quality Gr EUR N Ac	Azionario	Azionari globale	Alto	n	EUR	1,04	0,00	T+0	Art.8
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2004	IE00BYVQ3R21	Wellington Global Impact EUR N Ac	Azionario	Azionari globale	Alto	N	EUR	0,94	0,00	T+0	Art.9
WisdomTree Management Limited	* WT2E02	IE00BDVPNG13	WisdomTree Artificial Intlgc ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	euro	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.8
WisdomTree Management Limited	* WT2E03	IE00BJGWQN72	WisdomTree Cloud Computing ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	euro	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.8
8a+ Investimenti SGR SpA	NE3001	IT0003245377	8a+ Nextam Bilanciato R	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	Unica	EUR	2,15	0,50	T+0	Art.6
8a+ Investimenti SGR SpA	NE4001	IT0003245393	8a+ Nextam Obbligazionario Misto R	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	Unica	EUR	1,25	0,33	T+0	
AcomeA SGR SpA	AC3004	IT0004718778	AcomeA Patrimonio Aggressivo A2	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A2	EUR	1,12	0,00	T+0	
Algebris (UK) Limited	LG3001	IE00BCZNWT08	Algebris Financial Income I EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+1	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ3002	LU0633140560	AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	A	USD	1,89	0,40	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN3001	LU0633141451	AB Em Mkts Mlt-Asst I Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I acc	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU1093406186	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,78	0,39	T+1	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ3802	LU1093406269	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 IT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	IT eur	EUR	0,89	0,00	T+1	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ3003	LU1602092162	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI15 IT EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	IT eur	EUR	0,72	0,00	T+1	Art.8
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	m	EUR	0,48	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AI3002	LU1095739733	First Eagle Amundi Income Builder AE-QD	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ae-qd	EUR	1,80	0,32	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG3005	LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder IHE-C	Bilanciato	Bilanciati	Alto	IHE - C	EUR	0,91	0,16	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG3004	LU0565136040	First Eagle Amundi International IE-C	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	IE-C	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3005	LU0329592538	BGF Global Allocation D2	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	D2	USD	1,02	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3006	LU1653088838	BGF Global Allocation I2	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3007	LU0368231949	BGF Global Allocation I2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I2 eur H	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3009	LU1822773989	BGF ESG Multi-Asset I2 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I2	EUR	0,69	0,00	T+0	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3001	LU0309192036	BL-Emerging Markets B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	b	EUR	1,48	0,31	T+1	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3002	LU0048293368	BL-Global 75 B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	b	EUR	1,43	0,31	T+1	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3005	LU0439765677	BL-Emerging Markets BI EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	Markets bi EUR	EUR	0,79	0,00	T+1	Art.8
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3008	LU0495654708	BL-Global 75 BI EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	Global bi EUR	EUR	0,74	0,00	T+1	Art.8
Capital International Management Company Sàrl	CI3001	LU0302646574	Capital Group EM Tot Opp (LUX) B	Bilanciato	Bilanciati	Alto	B	USD	1,90	0,44	T+0	
Capital International Management Company Sàrl	CI3004	LU0815117725	Capital Group EM Tot Opp (LUX) Z	Bilanciato	Bilanciati	Alto	Z	EUR	1,03	0,00	T+0	
Carmignac Gestion	CA3001	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,90	0,38	T+0	Art.8
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA3003	LU0992627611	Carmignac Pf Patrimoine F EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	F	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.8
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA3004	LU1744628287	Carmignac Pf Patrimoine Europe A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	A	EUR	1,79	0,00	T+0	Art.8
DNCA Finance	LN3004	LU0284394151	DNCA Invest Eurose I EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A.	DW4001	LU0087412390	DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,40	0,25	T+0	Art.8
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED3001	LU0992632538	EdRF Income Europe A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,66	0,33	T+0	Art.8
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED3002	LU0992632371	EdRF Income Europe Ia EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	I	EUR	0,98	0,00	T+0	Art.8
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3001	LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	t	EUR	1,87	0,45	T+1	Art.8
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3002	LU0455735596	Ethna-DYNAMISCH T	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	t	EUR	1,97	0,48	T+1	Art.8
Etica SGR SpA	EI3001	IT0003409197	Etica Obbligazionario Misto R	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	r	EUR	1,29	0,33	T+0	Art.8
Etica SGR SpA	EI3002	IT0003409213	Etica Bilanciato R	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	r	EUR	1,93	0,50	T+0	Art.9
Etica SGR SpA	EI3003	IT0005341927	Etica Impatto Clima I	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.9
Eurizon Capital S.A.	EU1002	LU0497415702	Eurizon Azioni Strategia Flss R EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	r	EUR	2,04	0,72	T+0	Art.8
Eurizon Capital SGR SpA	IN3001	IT0000380300	Eurizon Bilanciato Euro Multimanager	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	unica	EUR	1,97	0,44	T+0	Art.6
Eurizon Capital SGR SpA	IN4006	IT0001052742	Eurizon Diversificato Etico	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,02	0,28	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3006	LU0365262384	Fidelity Glb MA Gr & Inc A-Acc-EUR Hdg	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ah	EUR	1,81	0,31	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3017	LU1261431925	Fidelity Glb MA Dfsv Y-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	Y	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3012	LU0979392502	Fidelity glb Mlt Ast Inc Y-Acc-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	Y acc eur	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3015	LU0346389934	Fidelity European Mlt-Asst Inc Y Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	Y	EUR	0,98	0,00	T+0	Art.8
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3001	LU1245469744	FvS Multiple Opportunities II ET	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	et	EUR	2,02	0,45	T+1	Art.8
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3002	LU1245470676	FvS Multi Asset - Balanced IT	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	it	EUR	0,87	0,00	T+1	Art.8
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3003	LU1038809049	FvS Multiple Opportunities II IT	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	IT	EUR	0,88	0,00	T+1	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4003	LU0098860793	Franklin Income A(Mdis)USD	Bilanciato	Bilanciati	Alto	A acc	USD	1,67	0,28	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT3006	LU0195953822	Templeton Global Balanced A(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	A acc	EUR	1,65	0,38	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT3007	LU1147470410	Franklin Dvrs Cnsrv I(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I	EUR	0,72	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT3008	LU1162222134	Franklin Income I(acc)EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I(acc)	EUR	0,82	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT3009	LU0608810064	Templeton Em Mkts Dyn Inc I Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I acc	EUR	0,95	0,00	T+0	
FundRock Management Company S.A.	MH3001	LU0566417423	March Intl Torrenova Lux A-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	A	EUR	1,45	0,31	T+0	
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS3001	LU1032466523	GS Global MA Inc Base Acc USD	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	base	USD	1,56	0,31	T+0	
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS3002	LU1759634212	GS ESG-Enh Glb MA Bal I Acc EUR PtH	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I eur H	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.8
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY3001	LU0095343421	iMGP Global Diversified Inc C EUR HP	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	C	EUR	1,81	0,32	T+0	Art.8
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY3003	LU0335769435	iMGP Global Diversified Inc I EUR HP	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV3004	LU1075207321	Invesco Asia Asset Allc A EUR AD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-dist	EUR	1,66	0,34	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV3006	LU0955861710	Invesco Balanced-Risk Allc Z EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	Z	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Invesco Management S.A.	IV3008	LU1625225666	Invesco Pan European Hi Inc Z EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	Z	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA3004	IE00B2B36V48	Janus Henderson Balanced I2 HEUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I2 eur H	EUR	0,85	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3004	LU0210527791	JPM Asia Pacific Income A (acc) USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	a	USD	1,78	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3005	LU0248009978	JPM Global Balanced I (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3005	LU2372579446	JPM Asia Pacific Income I (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
La Financière de l'Echiquier	FI3001	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	unica	EUR	1,12	0,27	T+0	Art.8
La Financière de l'Echiquier	FI3002	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	unica	EUR	1,54	0,34	T+0	Art.8
Lemanik Asset Management S.A.	LE3001	LU0090850685	Lemanik SICAV Eurp Div Presv Cp Ret EURA	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	retail	EUR	3,02	0,47	T+0	
Lemanik Asset Management S.A.	LE3002	LU0599024584	Planetarium Anthilia White B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio	B	EUR	1,03	0,00	T+1	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG3009	LU1797814339	M&G (Lux) Optimal Income CI EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	CI eur	EUR	0,79	0,00	T+0	Art.8
M&G Luxembourg S.A.	MG3011	LU1582985542	M&G (Lux) Income Allocation CI EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	CI eur	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3006	LU1442550114	MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	I1	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3008	LU1307990603	MFS Meridian Global Total Ret IH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Alto	IH1	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3011	LU1442550205	MFS Meridian Prudent Capital IH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	IH1	EUR	0,82	0,00	T+0	Art.8
Natixis Investment Managers International	NT3001	LU0935228261	Seeyond Multi Asset Cnsrv Gr I/A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	I/A(EUR)	EUR	0,61	0,00	T+0	
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3001	LU0345768153	Ninety One GSF Glb StratMgd A Acc USD	Bilanciato	Bilanciati	Alto	a	USD	1,91	0,38	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3002	LU1328179103	Ninety One GSF Glb Ma Inc A Inc-2 EURH	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	ah	EUR	1,64	0,29	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3003	LU1237341810	Ninety One GSF Glb MA Inc I Acc EUR H	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	0,95	0,00	T+1	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND3003	LU0351545230	Nordea 1 - Stable Return BI EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	BI	EUR	1,03	0,00	T+0	Art.8
Pharus Management Lux S.A.	PH3001	LU0515577780	Pharus SICAV Conservative B EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	B	EUR	1,35	0,00	T+0	Art.8
Polar Capital LLP	PO3001	IE00BY7RTK46	Polar Capital Inc Opports A2 Retl Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	r	EUR	1,33	0,25	T+0	Art.6
Polar Capital LLP	PO3002	IE00BY7RTT39	Polar Capital Inc Opports B2 Instl Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	B2 Inst	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF3003	AT0000A0QRR4	Raiffeisen 337-Strat Alloc Master I I VT	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	I	EUR	1,28	0,00	T+3	
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3001	FR0011276567	R-co 4Change Moderate Allocation C EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	C	EUR	1,22	0,28	T+0	Art.8
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3002	FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	C	EUR	1,71	0,37	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3006	LU0757360705	Schroder ISF Glbl MA Inc C Acc EUR H	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	C acc eur h	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3007	LU0776414327	Schroder ISF Glbl MA Bal C Acc EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	C	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Sumus Capital S.A.	SU3001	LU0596930775	SUMUS Strategic Large EUR Sub B Cap	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	B	EUR	1,39	0,00	T+0	
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3001	LU0161534358	SWC (LU) PF Resp Select (EUR) AT	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	AT	EUR	1,27	0,24	T+0	Art.8
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3003	LU0161533624	SWC (LU) PF Resp Balance (EUR) AT	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,42	0,28	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3004	LU0757429831	Threadneedle (Lux) Glb Dyn RlRet IU USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	IU	EUR	0,95	0,00	T+0	
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3006	LU0957818882	Threadneedle (Lux) Glbl Mlt Ast Inc ZEH	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ZEH	EUR	1,05	0,00	T+0	
TrusTeam Finance	TU3001	FR0007072160	Trusteam Optimum A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	A	EUR	1,21	0,30	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB3001	LU0397605766	UBS (Lux) SICAV 1 All Rounder$ EURH P A	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	p (hdg)	EUR	1,54	0,31	T+0	
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB3002	LU0397608430	UBS (Lux) SICAV 1 All Rounder$ EURH Q A	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	Q	EUR	1,00	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E06	IE00BMVB5R75	Vanguard LifeStrategy 80% Eq ETF EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	Eur acc	EUR	0,25	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E07	IE00BMVB5P51	Vanguard LifeStrategy 60% Eq ETF EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	Eur acc	EUR	0,25	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E08	IE00BMVB5M21	Vanguard LifeStrategy 40% Eq ETF EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio	Eur acc	EUR	0,25	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E09	IE00BMVB5K07	Vanguard LifeStrategy 20% Eq ETF EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	Eur acc	EUR	0,25	0,00	T+0	
Zenit SGR SpA	ZE3001	IT0004374770	Zenit Obbligazionario I	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	I	EUR	0,82	0,00	T+0	
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SL1001	LU0548153104	abrdn Gb Ab Rt Str A Acc EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,72	0,38	T+0	Art.6
abrdn Investments Luxembourg S.A.	SL1003	LU0548153799	abrdn Gb Ab Rt Str D Acc EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D acc eur	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.6
Allianz Global Investors GmbH	AZ1001	LU0689472784	Allianz Income and Growth AT USD	Flessibile	Flessibili	Alto	AT	USD	1,55	0,34	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG1001	LU0319687470	Amundi Fds Volatil Wld G USD C	Flessibile	Flessibili	Alto	G	USD	1,85	0,50	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG1010	LU1883327576	Amundi Fds Absolute Ret Forex M2 EUR C	Flessibile	Flessibili	Medio basso	M2 eur C	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG1008	LU0329439698	Amundi Fds Glbl Mac Bds&Ccis LwVol ME-C	Flessibile	Flessibili	Medio	ME-C	EUR	0,51	0,05	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG1007	LU2002724552	Amundi Fds Volatil Euro M2 EUR C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	M2 eur C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.6
Anima Sgr S.p.A	AN3001	IE00B07Q3W33	ANIMA Star High Potential Europe Silver	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	silver	EUR	1,77	0,54	T+0	
Anima Sgr S.p.A	AN1004	IT0004301195	Anima Alto Potenziale Italia F	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	F	EUR	0,76	0,00	T+1	
Anima Sgr S.p.A	AN1006	IT0004301518	Anima Alto Potenziale Europa F	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	F	EUR	0,73	0,00	T+1	
Anima Sgr S.p.A	AN1003	IT0004896715	Anima Fondo Trading F	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	F	EUR	0,99	0,00	T+1	
AXA Funds Management S.A.	WF1001	LU0179866438	AXAWF Optimal Income A Cap EUR pf	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,44	0,33	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF1003	LU0184635471	AXAWF Optimal Income I Cap EUR pf	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,57	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	D2	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1011	LU1382784764	BSF Global Event Driven I2 EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I2	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.6
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME3001	IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Glbl Rl Ret (EUR) A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,60	0,38	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR R Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	hr	EUR	1,67	0,33	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1006	IE00B3RFPB49	BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR U Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	U	EUR	1,02	0,00	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1007	IE00B70B9H10	BNY Mellon Glbl Rl Ret (EUR) W Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	W	EUR	0,85	0,00	T+0	
Candriam France	DE1004	FR0012088771	Candriam Index Arbitrage R	Flessibile	Flessibili	Medio basso	R	EUR	0,24	0,00	T+0	Art.6
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA1001	LU0992627298	Carmignac Pf L-S Eurp Eqs F EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	F eur acc	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.8
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG1001	IE00BZ0X9Q28	Comgest Growth Global Flex I EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+1	Art.6
DNCA Finance	LN3003	LU0284394581	DNCA Invest Evolutif I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.8
DNCA Finance	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest Miuri A EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,92	0,45	T+0	Art.8
DWS Investment S.A.	DW1003	LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	LC	EUR	1,54	0,38	T+0	Art.8
Eleva Capital S.A.S.	EL1001	LU1331972494	Eleva UCITS Eleva Abs Ret Eurp I EUR acc	Flessibile	Flessibili	Medio	I	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.8
Ersel Gestion Internationale SA	ER1802	LU1492667982	Leadersel Event Driven A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	EUR	1,20	0,00	T+0	Art.6
Eurizon Capital S.A.	EU1003	LU0735549858	Eurizon Active Allocation Z EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
Eurizon Capital S.A.	UP3001	LU0614216454	Eurizon AM Sicav Global Dynamic Allc R	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	EUR	1,96	0,60	T+0	Art.8
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM1002	LU0284573911	EuroFundLux - Equity Income ESG B	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	b	EUR	1,05	0,00	T+1	Art.8
Exane Asset Management	EX1001	LU0616900691	Exane Funds 2 Exane Pleiade A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	EUR	1,34	0,00	T+1	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1004	LU0909060898	Franklin Glbl Mlt-Asst Inc I(acc)EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,76	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1005	LU1093756911	Franklin K2 Alt Strats I(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	1,90	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4005	LU0254093452	GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	base	EUR	1,25	0,25	T+0	
H2O AM Europe	NT1001	FR0010923359	H2O Adagio FCP EUR RC	Flessibile	Flessibili	Medio	R	EUR	0,86	0,20	T+0	
H2O AM Europe	NT1002	FR0013393188	H2O Adagio FCP EUR SR C	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	0,96	0,18	T+0	
H2O AM Europe	NT1003	FR0013393220	H2O Allegro FCP EUR SRC	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,65	0,32	T+0	
H2O AM Europe	NT1004	FR0013393295	H2O Moderato FCP EUR SRC	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,52	0,28	T+0	
H2O AM Europe	HO1005	FR0010929794	H2O Adagio FCP EUR IC	Flessibile	Flessibili	Medio	IC	EUR	0,41	0,00	T+0	
H2O AM Europe	HO1006	FR0011006188	H2O Allegro FCP EUR IC	Flessibile	Flessibili	Alto	IC	EUR	0,89	0,00	T+0	
H2O AM Europe	HO1007	FR0010929836	H2O Moderato FCP EUR IC	Flessibile	Flessibili	Alto	IC	EUR	0,62	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS1001	LU1827011492	HSBC GIF Multi-Asset Style Factors AC	Flessibile	Flessibili	Medio	AC	EUR	1,60	0,39	T+0	
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY1001	LU0536156861	iMGP Mlt-Asst Abs Ret EUR C EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	1,58	0,27	T+0	Art.8
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY1003	LU0933611138	iMGP Mlt-Asst Abs Ret EUR I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV1003	LU1004133531	Invesco Global Targeted Ret Z EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	Z	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
Janus Henderson Investors	HE1001	LU0200083342	Janus HndrsnAbsolute Return A2 GBP	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	GBP	1,63	0,25	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA1003	LU0490769915	Janus HndrsnAbsolute Return I2 HEUR	Flessibile	Flessibili	Medio	I2 eur H	EUR	1,07	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA1004	LU0264598268	Janus Henderson Hrzn PanEurpAbsRetI2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I2	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP1003	LU0095623541	JPM Global Macro Opps C (acc) EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	0,78	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF1006	LU1001748711	JPM Europe Eq Abs Alp I perf (acc) EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM1002	IE00BLP5S460	JupiterMerian Glb Eq AbsRt L € H Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a(eur)hgd	EUR	1,63	0,45	T+0	Art.6
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM1003	IE00BLP5S353	Jupiter Merian Glb Eq AbsRet L USD Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	a	USD	1,57	0,45	T+0	Art.6
Kairos Partners SGR SpA	KA2001	IT0003240444	Kairos Cerere	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	unica	EUR	1,35	0,32	T+0	
Kairos Partners SGR SpA	KA1006	LU0937844727	Kairos Intl SICAV Italia P	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	p	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.6
La Française Asset Management	LF1002	FR0010158220	La Française Carbon Impact Glb Gvt Bds I	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,72	0,00	T+0	Art.9
Lemanik Asset Management S.A.	LE1004	LU1207097632	Lemanik SICAV Global Strat R Retl EUR B	Flessibile	Flessibili	Alto	B	EUR	2,20	0,50	T+0	
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO3003	LU0718509606	LO Funds All Roads EUR PA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	p	EUR	1,30	0,25	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO1002	LU0718509861	LO Funds All Roads EUR NA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	NA	EUR	0,71	0,00	T+1	Art.8
M&G Luxembourg S.A.	MG1002	LU1582988561	M&G (Lux) Dynamic Allocation CI EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	CI eur	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
NB Asset Management Ireland Ltd	NB1002	IE00BJTD4V19	Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	USD	2,12	0,33	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND1005	LU0607983383	Nordea 1 - Alpha 15 MA Fd BI EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	BI	EUR	1,38	0,00	T+0	Art.6
Nordea Investment Funds SA	ND1004	LU0445386955	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fd BI EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	BI	EUR	1,18	0,00	T+0	Art.6
ODDO BHF Asset Management SAS	DD1001	FR0010234351	Oddo BHF ProActif Europe CI-EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	CI-EUR	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6
PGIM, Inc	PG1001	IE00BJV2JM22	PGIM Wadhwani Keynes Sysmc AbsRtIEURHAcc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	eur h	EUR	0,91	0,00	T+0	
Pharus Management Lux S.A.	PH1002	LU1253867763	Pharus SICAV Trend Player B EUR Acc	flessibile	Flessibili	Alto	B	EUR	1,49	0,00	T+0	Art.8
Pharus Management Lux S.A.	PH1003	LU1176781729	Pharus Sicav Basic Q EUR	flessibile	Flessibili	Alto	Q	EUR	1,93	0,00	T+0	
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC1003	LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	i	EUR	0,73	0,00	T+0	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF1003	AT0000A1VG68	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I VTA	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0,78	0,00	T+1	Art.8
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC1001	FR0011253624	R-co Valor C EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1,58	0,36	T+1	Art.8
SEB Investment Management AB	SE1002	LU0256624742	SEB Asset Selection C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	1,15	0,28	T+0	Art.6
Soprarno SGR SpA	PS1001	IT0004245574	Soprarno Relative Value A	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	EUR	2,83	0,53	T+0	
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1001	LU0197216558	UBS (Lux) KSS Glbl Allc (EUR) P	Flessibile	Flessibili	Alto	b	EUR	2,10	0,46	T+0	Art.6
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1005	LU0423398907	UBS (Lux) KSS Glbl Allc (EUR) Q	Flessibile	Flessibili	Alto	Q	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO1001	LU0278087514	Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I EUR	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
Waystone Management Company (Lux) S.A.	CO1001	LU0334388005	CompAM Active Dollar Bond E Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	e	USD	1,72	0,38	T+1	
Abeille Asset Management	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0,11	0,00	T+0	Art.8
AcomeA SGR SpA	AC5001	IT0004718612	AcomeA 12 Mesi A2	Liquidità	Liquidità area euro	Medio Alto	A2	EUR	0,16	0,03	T+0	
Amundi Asset Management	* AG5E01	FR0010754200	Amundi ETF Gov 0-6 M EuroMTS InvtGrd DR	Liquidità	Liquidità area euro	Medio Alto	unica	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* SG5E03	LU1248511575	Lyxor Smart Cash ETF C USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	C	EUR	0,09	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Amundi Luxembourg S.A.	AG5006	LU0568620305	Amundi Fds Cash EUR M2 EUR C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	M2 eur C	EUR	0,21	0,00	T+0	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN5003	IT0004300668	Anima Obbligazionario Euro BT Y	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	Y	EUR	0,41	0,00	T+1	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN5004	IT0005359374	Anima Liquidità Euro FM	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	FM	EUR	0,21	0,00	T+1	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML5003	LU0090845503	BGF US Dollar Reserve E2 USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	E2	USD	0,48	0,00	T+0	Art.6
BNP Paribas Asset Management France	PR5007	FR0000287716	BNP Paribas Money 3M IC	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IC	EUR	0,06	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	classic	USD	0,14	0,01	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5008	LU0102011102	BNP Paribas USD Money Market I R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	IC	USD	0,14	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5009	LU0102012688	BNP Paribas Euro Money Market I Cap	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	I C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE5002	LU0206982331	Candriam Money Market Euro I Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	I	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB5E01	LU0290358497	Xtrackers II EUR Overnight Rt Swap ETF1C	Liquidità	Liquidità area euro	Medio Alto	1C	EUR	0,10	0,00	T+0	Art.6
Eurizon Capital SGR SpA	IM4004	IT0001047437	Eurizon Breve Termine Dollaro	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	unica	USD	0,61	0,15	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5005	LU0346390353	Fidelity Euro Cash Y-Acc-EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	Y	EUR	0,22	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5006	LU0346392565	Fidelity US Dollar Cash Y-Acc-USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	Y	USD	0,21	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT5001	LU0128526901	Franklin U.S. Dollar S/T MMF A(acc)USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	A acc	USD	0,25	0,05	T+0	
Generali Investments Luxembourg SA	GE5001	LU0145485214	Generali IS Euro Short Term Bond DX	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	d	EUR	0,42	0,02	T+0	Art.8
Generali Investments Luxembourg SA	GE5002	LU0145484910	Generali IS Euro Short Term Bond BX	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	BX	EUR	0,22	0,00	T+0	Art.8
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	M	EUR	0,08	0,00	T+0	Art.8
Invesco Investment Management Limited	* IV5E01	IE00B3BPCH51	Invesco EuroMTS Cash 3 Months ETF	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
Invesco Management S.A.	IV5003	LU1934328672	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt Z EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	Z	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.8
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie ISR R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	R	EUR	0,15	0,03	T+0	Art.8
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG5E01	FR0010510800	Lyxor Euro Overnight Return ETF Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio Alto	unica	EUR	0,10	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG5E02	LU1190417599	Lyxor Smart Cash ETF C EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	C EUR	EUR	0,05	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5004	LU0128499158	Pictet-Short-Term Money Market CHF I	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	I	CHF	0,12	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5005	LU0128494944	Pictet-Short-Term Money Market EUR I	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	I	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.8
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM5001	IE00B0XJBQ64	PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	i	EUR	0,29	0,00	T+0	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF5004	AT0000A0EYD6	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent I VT	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	I	EUR	0,27	0,00	T+1	
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH5002	LU0136044012	Schroder ISF US Dollar Liqdty C Acc USD	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	C	USD	0,27	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH5003	LU0136043634	Schroder ISF EURO Liquidity C Acc EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	C acc	EUR	0,28	0,00	T+0	Art.6
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5001	LU0006344922	UBS (Lux) Money Market EUR Sust P-acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	p	EUR	0,07	0,01	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5003	LU0357613495	UBS (Lux) Money Market EUR Sust Q-acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	Q	EUR	0,07	0,00	T+0	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO5001	LU0120694996	Vontobel Swiss Money B CHF	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	b	CHF	0,37	0,04	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO5002	LU0278086623	Vontobel Swiss Money I CHF	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio	I chf	CHF	0,28	0,00	T+0	Art.6
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4007	LU0231480137	abrdn Sel EM Bd I Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I	USD	0,92	0,00	T+0	
AcomeA SGR SpA	AC3001	IT0004718695	AcomeA Performance A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	A2	EUR	0,77	0,06	T+0	
Algebris (UK) Limited	LG4001	IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,58	0,00	T+1	Art.8
Algebris (UK) Limited	LG4002	IE00BYT35D51	Algebris Global Crdt Opps I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	1,04	0,00	T+1	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4002	LU0654559516	AB Short Dur Hi Yld A2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A2	USD	1,32	0,28	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4004	LU0249548461	AB American Income I2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I2	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4005	LU0511407297	AB Emerging Mkts Dbt I2 EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I2 eur H	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4006	LU0496389064	AB Euro High Yield I2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	I2	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.9
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4007	LU0249549782	AB European Income I2 Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I2	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4008	LU0654560100	AB Short Dur Hi Yld I2 USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I2	USD	0,77	0,00	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ4001	LU0482909909	Allianz Euro High Yield Bond AT EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	AT	EUR	1,40	0,30	T+0	Art.8
Allianz Global Investors GmbH	AZ4801	LU1145633233	Allianz Euro Credit SRI IT EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	IT	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
Allspring Global Investments	WE4002	LU0694366682	Allspring (Lux) WW EUR SD Cd I-REURAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	I	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.8
Amundi Asset Management	* AG4E01	FR0010754135	Amundi ETF GvtBd EuroMTS Broad IG 1-3 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	AG4028	FR0013188745	Amundi Rspnb Invest Imp Green Bds DP C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	PC	EUR	0,54	0,00	T+0	Art.9
Amundi Asset Management	* AG4E05	FR0010754143	Amundi ETF Gvt Bd EuroM Brd IG 10-15 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG4E06	FR0010754168	Amundi ETF GvtBd EuroMTS Broad IG 3-5 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG4E07	FR0010754176	Amundi ETF GvtBd EurMTS Brd IG 5-7 DR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG4E08	FR0010754184	Amundi ETF GvtBd EuroMTS Brd IG 7-10 DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Asset Management	* AG4E15	FR0010754127	Amundi ETF Euro Inflation DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	PI4016	LU0271693920	Amundi SF Euro Cv 7-10 year E EUR ND	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	e	EUR	1,25	0,32	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG4022	LU0839535514	Amundi Fds Glbl Aggt Bd I EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ie-c	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4023	LU0228160049	Amundi Fds Global Bond QI15 EUR AD D	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ie-d	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E02	LU1681041031	Amundi IS FltngRt$CorpESG ETF DR H EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E03	LU1681041114	Amundi IS FltngRt€CorpESG ETF DR EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	C	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4039	LU1880402687	Amundi Fds Pio US Bond G USD C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	G	USD	1,25	0,31	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E04	LU1681046691	Amundi IS Govt Bd HghRtdErInGrUcitsETF€C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E09	LU1681046261	Amundi IS Gvt Bd Eurmts Brd Inv Gr ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E10	LU1437018598	Amundi IS JP Morgan EMU Govies ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E11	LU1681046774	Amundi IS Gvt Bd Lwst Rtd Er InvGr ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E13	LU1681046345	Amundi IS Gvt Bd Lw Rtd ErInvGr1-3 ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	C	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E14	LU1681040496	Amundi IS EURO HY Bd ESG ETF DR EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	C	EUR	0,40	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E16	LU1437024729	Amundi IS Glb AGG 500M ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	DR	EUR	0,10	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E17	LU1437016204	Amundi IS JP Morgan GBI Glbl Gvs ETF DR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG4041	LU0616240585	Amundi Fds Euro Aggt Bd I EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	IE-C	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4059	LU1882443432	Amundi Fds Pio US S/T Bond M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	M2 eur C	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4043	LU1882472704	Amundi Fds Euro Corp Bd M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	M2 eur C	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4061	LU1880403065	Amundi Fds Pio US Bond M EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	M eur HC	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4053	LU1882454553	Amundi Fds Em Mkts Bd M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	C	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4046	LU1882469072	Amundi Fds Euro Aggt Bd M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	M2 eur C	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Amundi Luxembourg S.A.	AG4055	LU1883302827	Amundi Fds Strategic Bd M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	M2 eur C	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4050	LU1883325109	Amundi Fds Glbl Infla Bd M2 EUR (C)	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	M2 eur C	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.6
Amundi Luxembourg S.A.	AG4056	LU1883845361	Amundi Fds Pio Strat Inc M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	M2 eur C	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4060	LU1883864073	Amundi Fds Pio US HY Bond M2 EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	M2 eur C	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4045	LU2002721889	Amundi Fds Glbl Aggt Bd M2 EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	M2 eur h C	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Amundi Luxembourg S.A.	AG4052	LU2002723588	Amundi Fds Pio US Corp Bond M2 EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	M2 eur h C	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN4006	IT0004896392	Anima Pianeta F	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	F	EUR	0,67	0,00	T+1	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN4005	IT0004896608	Anima Obbligazionario Corporate F	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	F	EUR	0,62	0,00	T+1	Art.8
Anima Sgr S.p.A	AN4008	IT0004896822	Anima Tricolore F	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	F	EUR	0,42	0,00	T+1	
Aperture Investors UK Ltd	AP4006	LU1965925552	Aperture Credit Opportunities IX EUR Inc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	IX	EUR	0,55	0,00	T+0	
AXA Funds Management S.A.	WF4002	LU0164100710	AXAWF Euro Credit Plus A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	EUR	1,14	0,25	T+0	Art.8
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	0,84	0,17	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4007	LU0545110271	AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR pf	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,48	0,33	T+1	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4015	LU0184637923	AXAWF Euro Credit Plus I Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,47	0,00	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4017	LU1773282196	AXAWF Global Conv I Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,74	0,00	T+1	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4018	LU0227145629	AXAWF Global Infl Bds I Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,42	0,00	T+0	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4020	LU0231443010	AXAIMFIIS US Corp Itmt Bds I EUR Cap H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,62	0,00	T+1	Art.8
AXA Funds Management S.A.	WF4023	LU1353952267	AXAWF Global Infl Sh Dur Bds I Cap EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	I	EUR	0,38	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4001	LU0096258446	BGF US Government Mortgage Impact A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	USD	1,00	0,23	T+0	Art.9
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4002	LU0063729296	BGF Asian Tiger Bond A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a2	USD	1,21	0,30	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4012	LU1005243255	BGF Fixed Income Global Opps A2	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	EUR	1,22	0,30	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4016	LU0949128226	BSF Emerging Mkts Flexi Dyn Bd D2 EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	D2	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4020	LU0949128572	BSF Emerging Mkts Flexi Dyn Bd D2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	D2	USD	1,01	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4021	LU2011139461	BGF China Bond I2	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I2	EUR	0,48	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4024	LU1559746307	BGF Emerging Markets Lcl Ccy Bd I2	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I2	EUR	0,62	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4025	LU0368229703	BGF Euro Bond I2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	I2	EUR	0,47	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4026	LU1373033965	BGF Euro Corporate Bond I2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I2	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4027	LU0468289250	BGF Euro Short Duration Bond I2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	I2	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4028	LU0368231436	BGF Fixed Income Global Opps I2 EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I2 eur H	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4029	LU0368232830	BGF Global Government Bond Fund	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	I2 EUR Hedged	EUR	0,45	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E03	IE00B1FZS681	iShares € Govt Bond 3-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	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	0,00	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	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E25	IE00B0M62X26	iShares € Inflat Lnkd GovtBd ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,09	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E26	IE00BDBRDM35	iShares Core Global Aggt Bd ETF EUR HAcc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	EUR H acc	EUR	0,10	0,00	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	0,07	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E29	IE00B1FZSC47	iShares $ TIPS ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc	EUR	0,10	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E30	IE00BYPC1H27	iShares China CNY Bond ETF USD Dis	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,35	0,00	T+0	
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4001	LU0549543014	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	r	EUR	0,95	0,19	T+0	Art.8
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 Alto	R	EUR	0,95	0,19	T+0	Art.8
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4003	LU0974237926	BlueBay Glbl Inv Grd Corp Bd M EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	M	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4002	LU0089276934	BNP Paribas Em Bd Cl C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	classic	USD	1,63	0,34	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4009	LU0012182399	BNP Paribas US Short Duration Bond Cl R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	classic	USD	0,83	0,14	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4020	LU0102017729	BNP Paribas Euro Bond I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	I	EUR	0,48	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4026	LU0249356808	BNP Paribas Glb Infl-Lnkd Bd I Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,41	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR4E01	LU1859444769	BNPP Easy €Corp Bd SRI Fssl Fr ETF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	acc eur	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR4E02	LU1481202692	BNPP E Blmbrg-Bcly Euro Aggt Trs ETF C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C EUR	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4027	LU0102013652	BNP Paribas US Short Duration Bond I R	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IC	USD	0,38	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4028	LU0102020947	BNP Paribas Em Bd I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	IC	USD	0,73	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4029	LU0190305473	BNP Paribas Euro Infl-Lnkd Bd I Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	IC	EUR	0,41	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4030	LU0265319003	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvrtl C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	IC	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4031	LU0925121187	BNP Paribas Sust Glb Corp Bd IH €R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	IH €R	EUR	0,48	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4033	LU0111549050	BNP Paribas Euro Government Bd I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I C	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4034	LU0086913125	BNP Paribas Europe Convertible Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	Cap	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4035	LU0102020350	BNP Paribas Euro Medium Term Bd I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	I C	EUR	0,38	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4036	LU0265317569	BNP Paribas Sust Euro Corp Bd I C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I C	EUR	0,48	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4037	LU0325598752	BNP Paribas Enhanced Bond 6M I C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	I C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4042	LU2244386996	BNP Prbs Esy € HY SRI Fssl Fr Trk I €Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4002	IE0003932385	BNY Mellon Global Bond EUR C Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	c	EUR	0,64	0,00	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4004	IE0032722260	BNY Mellon Euroland Bond EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,10	0,30	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1005	IE00B6SCCP88	BNY Mellon Absolute Ret Bd EUR R Inc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	r	EUR	1,11	0,25	T+0	
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4009	IE00BDB5QB77	BNY Mellon Global Bond Fund EUR W Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	W	EUR	0,53	0,00	T+0	
Candriam France	DE1002	FR0010760694	Candriam Long Short Credit Classique	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	C	EUR	0,50	0,08	T+1	Art.6
Candriam Luxembourg	DE4013	LU0144746509	Candriam Bds Euro High Yld I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,72	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE1006	LU0151325312	Candriam Bds Crdt Opps I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	I eur	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.6
Candriam Luxembourg	DE4018	LU0156671504	Candriam Bds Euro Short Term I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	I eur	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4016	LU0156671926	Candriam Bds Euro Government I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I eur	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4015	LU0156673039	Candriam Bds Global Government I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I eur	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4019	LU0170293806	Candriam Bds Global Hi Yld I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I eur	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4021	LU0252132039	Candriam Bds Total Ret I EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	I	EUR	0,62	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4023	LU1313770619	Candriam Sst Bd Euro Corp I €Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,41	0,00	T+0	Art.9

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Capital International Management Company Sàrl	CI4001	LU0817815839	Capital Group GlobHilnc (LUX) Z	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.8
Carmignac Gestion	CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	unica	EUR	0,91	0,20	T+0	Art.8
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA4003	LU0992624949	Carmignac Pf Sécurité FW EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	F	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.8
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA4005	LU1932489690	Carmignac Pf Credit F EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	F	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.6
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4001	LU0138643068	DPAM L Bonds Universalis Uncons B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classe B	EUR	0,99	0,19	T+0	Art.8
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4004	LU0174537935	DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable F	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	F	EUR	0,42	0,00	T+0	Art.9
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4005	LU0907928062	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust F EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	F	EUR	0,59	0,00	T+0	Art.9
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4007	LU0966593005	DPAM L Bonds Universalis Uncons W	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	W	EUR	0,57	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2010	LU0632805262	DWS Invest China Bonds LCH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	lch	EUR	1,34	0,28	T+1	
DWS Investment S.A.	DW4004	LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bds FC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	FC	EUR	0,65	0,00	T+1	Art.8
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E01	LU0613540268	Xtrackers II Italy Govt Bd 0-1 SwapETF1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E02	LU0290355717	Xtrackers II Euroz Govt Bd ETF 1C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E03	LU0290356954	Xtrackers II Euroz Govt Bd 3-5 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E04	LU0290357176	Xtrackers II Euroz Govt Bd 5-7 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E06	LU0290357929	Xtrackers II Glb Infl-Lnkd Bd ETF 1CEURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	H	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E07	LU0290358224	Xtrackers II Euroz Infl-Linked Bd ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E08	LU0290357259	Xtrackers II Euroz Govt Bd 7-10 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E11	LU0925589839	Xtrackers IIiBoxxEurozGovtBdYld+1-3ETF1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E12	LU0290357846	Xtrackers II Euroz Govt Bd 25+ ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Alto	1C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E15	LU0478205379	Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	1C	EUR	0,12	0,00	T+0	Art.6
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	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E17	LU0908508731	Xtrackers II Global Govt Bd ETF 5C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E18	LU0942970798	Xtrackers II Glb Agg Bd Swap ETF 5C EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	C H	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
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	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E20	LU0952581584	Xtrackers II Japan Govt Bd ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	unica	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
DWS Investment S.A. (ETF)	* DB4E21	LU0908508814	Xtrackers II Global Infl-Lnkd Bd ETF 5C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	5C	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
Edmond de Rothschild Asset Management (France)	ED4001	FR0011034495	EdR SICAV Financial Bonds A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	c	EUR	1,26	0,29	T+0	Art.8
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	RC4002	LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	a	EUR	1,26	0,20	T+0	Art.8
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED4002	LU1161526816	EdRF Bond Allocation I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	I	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
Eurizon Capital S.A.	EU4002	LU0335991534	Eurizon Bond High Yield Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	Z	EUR	0,42	0,00	T+0	Art.8
Eurizon Capital S.A.	EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	R	EUR	1,06	0,34	T+0	Art.8
Eurizon Capital S.A.	EU4008	LU0365358570	Epsilon Fund Emerg Bd Ttl Ret I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	I	EUR	0,37	0,00	T+0	Art.8
Eurizon Capital S.A.	EU4009	LU1693963883	Eurizon Absolute Green Bonds Z Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,52	0,00	T+0	Art.9
Eurizon Capital S.A.	EU4010	LU0278427041	Epsilon Fund Euro Bond I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	I eur acc	EUR	0,37	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Eurizon Capital SGR SpA	IN4007	IT0000386646	Eurizon Obbligazioni Euro Breve Term D	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,79	0,21	T+0	Art.6
Eurizon Capital SGR SpA	SP4002	IT0001083382	Eurizon Obbligazionario Etico	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,92	0,25	T+0	Art.8
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	1,06	0,19	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4009	LU0261947682	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	USD	1,04	0,19	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4018	LU1261430794	Fidelity Asian High Yield Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	Y acc	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4019	LU0346393704	Fidelity Euro Short Term Bond Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	Y	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4025	LU1116432458	Fidelity Emerging Mkt Dbt Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	Y acc	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4022	LU1345486143	Fidelity Flexible Bond Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Y	EUR	0,78	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4027	LU0594301144	Fidelity Sust Strat Bd Y-Acc-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	Y acc eur h	EUR	0,76	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4021	LU0346390197	Fidelity Euro Bond Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	Y	EUR	0,64	0,00	T+0	Art.8
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4034	LU0346390270	Fidelity European Hi Yld Y-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	Y	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.8
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL4001	LU0399027886	FvS Bond Opportunities EUR I	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0,52	0,00	T+1	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4004	LU0093669546	Franklin Euro Government Bond A(Ydis)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	0,80	0,18	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4012	LU0294221097	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,39	0,28	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1,38	0,28	T+0	Art.8
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	1,86	0,43	T+0	Art.8
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 Alto	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 Alto	A acc	EUR	0,95	0,18	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM1002	IE00BSBN6725	Legg Mason WA Mcr OppBd A EUR Dis(A)	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,74	0,41	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	0,28	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4021	LU0727122854	Franklin Glbl Convert Secs A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	EUR	1,56	0,33	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4006	IE00B3QRTV97	Legg Mason BW Glb FI PR EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	PR	EUR	0,72	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4022	LU0260871040	Templeton Global Ttl Ret I(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc eur	EUR	0,86	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4023	LU0195952261	Franklin Euro High Yield I(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4024	LU0195953079	Templeton Global Bond I(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4007	IE00B7VSG479	Legg Mason BW Glb Inc Opt PR EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	PR eurh	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4025	LU0727123076	Franklin Glbl Convert Secs I(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I(acc)	EUR	0,86	0,00	T+0	
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4008	IE00B7WCJ491	Legg Mason BW Glb FI PR EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	PR eur H	EUR	0,73	0,00	T+0	Art.8
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4009	IE00B23Z8121	Legg Mason WA Glb MltStrat PR EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	PR eur H	EUR	0,50	0,00	T+0	
GAM (Luxembourg) SA	JB4012	LU0107852195	GAM Multibond Local Emerging Bond USD B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	b	USD	1,95	0,35	T+0	Art.6
GAM (Luxembourg) SA	JB4017	LU0189453128	GAM Multibond ABS EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	b	EUR	1,10	0,14	T+0	
GAM (Luxembourg) SA	JB4020	LU0806867908	GAM Multibond Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	b	EUR	1,59	0,33	T+0	Art.6
GAM (Luxembourg) SA	JB4022	LU0189453631	GAM Multibond ABS EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	C	EUR	0,65	0,00	T+0	
GAM Fund Management Limited	GA4003	IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	EUR	1,82	0,35	T+0	Art.8
Gemini Capital Management (Ireland) Limited	CL1001	IE00B28VTV28	Calamos Global Convertible A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	A	USD	1,82	0,41	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Generali Investments Luxembourg SA	GE4001	LU0145483946	Generali IS Euro Corporate Bond DX	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	d	EUR	1,28	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	0,56	0,00	T+0	Art.8
Generali Investments Luxembourg SA	GE4006	LU0145482468	Generali IS Euro Corporate Bond BX	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	BX	EUR	0,54	0,00	T+0	
Global Evolution Manco S.A.	SN4002	LU1034966678	Global Evolution Frontier Mkts R CL EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R CL	EUR	1,55	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4020	LU0234681319	GS Global Fixed Inc (Hdg) I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,44	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4021	LU0234688595	GS Glbl Crdt (Hdg) I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I eur h	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4023	LU1056557629	GS ESG Enh Eurp HY Bd I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	I	EUR	0,70	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4025	LU1191006664	GS Global Sovereign Bd I Acc EUR-Prtly H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,70	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4026	LU0622306495	GS EM Corp Bd I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	I acc eur h	EUR	0,76	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4022	LU0280841619	GS Global Fixed Income I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4024	LU0997588057	GS ESG Enh Euro Shrt Du Bd Plus I Acc €	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	I	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.8
Groupama Asset Management	GM4001	FR0010696583	Groupama Index Inflation Monde M	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IC	EUR	0,39	0,00	T+0	Art.8
H2O AM Europe	NX4002	FR0010923375	H2O Multibonds FCP REUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	R	EUR	1,13	0,22	T+0	
H2O AM Europe	NX4005	FR0013393329	H2O Multibonds FCP SREUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Alto	C	EUR	1,63	0,32	T+0	
HSBC Global Asset Management (France)	HS4011	FR0000972473	HSBC Euro Short Term Bond Fund AC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	a	EUR	0,70	0,17	T+0	
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4002	LU0165128348	HSBC GIF Euro High Yield Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	EUR	1,35	0,30	T+0	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4007	LU0165129312	HSBC GIF Euro Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,00	0,21	T+0	Art.8
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	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4009	LU0165124784	HSBC GIF Euro Credit Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	EUR	1,10	0,23	T+0	Art.8
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	Art.6
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4016	LU0165130088	HSBC GIF Euro Bond IC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	IC	EUR	0,53	0,00	T+0	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4017	LU0165125831	HSBC GIF Euro Credit Bond IC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	IC	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4018	LU0165129072	HSBC GIF Euro High Yield Bond IC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	IC	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4019	LU0708054647	HSBC GIF RMB Fixed Income ICEUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	IC	EUR	0,58	0,00	T+0	Art.6
Invesco Management S.A.	IV4008	LU1502197798	Invesco US Inv Grd Corp Bd A EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A-eur hedged	EUR	1,10	0,22	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4014	LU1642784091	Invesco Active Mlt-Sect Crdt Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4016	LU0955863922	Invesco Euro Corporate Bond Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	Z	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4017	LU1590491913	Invesco Euro Short Term Bond Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	Z	EUR	0,42	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4018	LU1625225237	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4015	LU1642784331	Invesco Euro Bond Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	Z	EUR	0,55	0,10	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4019	LU1814059298	Invesco Real Return (EUR) Bond Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	Z	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA4003	IE0009533641	Janus Henderson US Sh-Trm Bd A2 HEUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio	a	EUR	0,88	0,19	T+0	
Janus Henderson Investors	JA4005	IE00B808G672	Janus Henderson US Sh-Trm Bd I2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	USD	0,46	0,00	T+0	
Janus Henderson Investors	JA4007	IE00B3ZSZ594	Janus Henderson Glb Inv Grd Bd I2 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	USD	0,60	0,00	T+0	Art.8
Janus Henderson Investors	JA4008	LU0451950587	Janus Henderson Hrzn Euro Corp Bd I2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I2	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Janus Henderson Investors	JA4010	IE0009516810	Janus Henderson Flexible Inc I2 HEUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I2 eur H	EUR	0,64	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4004	LU0053692744	JPM Sterling Bond A (dist) GBP	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	a	GBP	0,90	0,25	T+0	Art.8
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	1,09	0,25	T+0	Art.8
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	0,99	0,22	T+0	Art.8
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	1,21	0,28	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4013	LU0344579213	JPM Global High Yield Bond C (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	C	USD	0,60	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4014	LU0248018375	JPM Global High Yield Bond I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I eur h	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4029	LU0248061979	JPM Global Convert (EUR) I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4028	LU0248062605	JPM Europe High Yld Bd I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,57	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4030	LU0248063249	JPM Emerging Markets Debt I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I eur h	EUR	0,65	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4015	LU0289473133	JPM Income Opp I perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	I eur h	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4032	LU0332401396	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4036	LU1056967877	JPM Global Bond Opps I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I eur h	EUR	0,62	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4039	LU1200241591	JPM Emerg Mkts Strat Bd I perf (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4041	LU2372580022	JPM Sterling Bond I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	I	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4042	LU1711613809	JPM US Aggregate Bond I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4043	LU2372579792	JPM Global Corp Bd I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4044	LU0988297502	JPM Emerg Mkts Corp Bd I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4046	LU2372582150	JPM Global High Yield Bond I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF4E01	IE00BF59RW70	JPM EUR CorpBd1-5yrRshEnh ESG ETF EURAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	Eur acc	EUR	0,19	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF4E02	IE00BDDRDY39	JPM USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	Eur h	EUR	0,39	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF4E03	IE00BJ06C937	JPM USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS ETF - USD (acc)	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	usd acc	EUR	0,39	0,00	T+0	
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	* FF4E05	IE00BD9MMF62	JPM EUR Ultra-Short Income ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,08	0,00	T+0	Art.8
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	SK4001	IE00B06CFP96	Jupiter Emerging Market Debt L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,94	0,45	T+0	Art.6
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM4003	IE00B553LK51	Merian Glb Dynamic Bd L € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	a(eur)hgd	EUR	1,28	0,30	T+0	Art.6
Jupiter Asset Management International S.A.	JU4002	LU0853555893	Jupiter Dynamic Bond I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,65	0,00	T+0	
Jupiter Asset Management International S.A.	JU4003	LU1640602840	Jupiter Global EM Sht Dur Bd I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I eur acc	EUR	0,69	0,00	T+1	Art.8
Kairos Partners SGR SpA	KA4001	LU0680824983	Kairos Intl SICAV Bond Plus P	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	p	EUR	0,73	0,16	T+0	Art.6
Lazard Frères Gestion	LD4001	FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	R	EUR	0,96	0,24	T+0	Art.8
Lazard Frères Gestion	LD4002	FR0000098683	Lazard Convertible Global PC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	IC	EUR	1,12	0,00	T+0	Art.8
Lemanik Asset Management S.A.	LE4001	LU0840526478	Lemanik SICAV Selected Bond Cap Retl EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	retail	EUR	2,18	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 Alto	Ret EURA	EUR	1,69	0,34	T+0	
Lemanik Asset Management S.A.	LE4003	LU0519590607	Lemanik SICAV Actv S/T Crdt Cap Ins EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	1,00	0,00	T+0	
Lemanik Asset Management S.A.	LE4004	LU1377525818	Planetarium Anthilia Yellow B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	B	EUR	1,08	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4011	LU0563303998	LO Funds Euro BBB-BB Fundamental EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	p	EUR	1,26	0,25	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4014	LU0798462528	LO Funds Global BBB-BB Fdmtl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	1,59	0,33	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4015	LU0209988657	LO Funds Convertible Bond EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	NA	EUR	0,87	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4016	LU0476249320	LO Funds Emerg Lcl Ccy Bd Fdmtl EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4017	LU1480985818	LO Funds Asia Value Bond SH EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	H eur	EUR	0,67	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4018	LU0563304459	LO Funds Euro BBB-BB Fdl EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	NA	EUR	0,69	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4019	LU0798463096	LO Funds Global BBB-BB Fdmtl EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	NA	EUR	0,85	0,00	T+0	Art.8
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E10	LU1287023268	Lyxor Euro Govt Bd 15+Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Alto	C EUR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E11	LU1650489385	Lyxor Euro Govt Bd 10-15Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E12	LU1829218319	MULTI UNITS LUX–Lyxor Euro Fl Rt NoteETF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	acc eur	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E13	LU1829219127	Lyxor ESG Euro Corp Bd ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	acc eur	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.8
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E14	LU1598691217	Lyxor EuroMTS 10Y ITA BTP GovBdDRETFAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E15	LU1287023003	Lyxor Euro Govt Bd 5-7Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	C EUR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E16	LU1650490474	Lyxor Euro Govt Bd (DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E17	LU1650488494	Lyxor Euro Govt Bd 3-5Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E18	LU1829219713	Lyxor ErHgRtdMacrWtGtBd3-5YDrETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E20	LU1287023342	Lyxor EURMTS HR McWtdGB(DR)ETFAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E21	LU1287023185	Lyxor Euro Govt Bd 7-10Y (DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C EUR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E22	LU1650487413	Lyxor Euro Govt Bd 1-3Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E23	LU1829219556	Lyxor ErHgRtdMacrWtGtBd1-3YDrETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	DR	EUR	0,17	0,00	T+0	Art.6
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E24	LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) ETF C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	C	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.9
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Glb Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1,48	0,33	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG4017	LU1582984495	M&G (Lux) Eurp Infl Lnkd Corp Bd CI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	CI eur	EUR	0,37	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG4018	LU1797819726	M&G (Lux) Glb Macro Bd CI EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	CI eur	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.6
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4002	LU0219442547	MFS Meridian US Government Bond A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A1	USD	0,98	0,27	T+0	
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4003	LU0219442893	MFS Meridian Limited Maturity A1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	A1	USD	1,12	0,27	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4005	LU0583240782	MFS Meridian Emerging Mkts Dbt IH1 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	IH1	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.6
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4006	LU0219455796	MFS Meridian Limited Maturity I1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	I1	USD	0,50	0,00	T+0	Art.8
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4007	LU0219455440	MFS Meridian US Government Bond I1 USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I1	USD	0,50	0,00	T+0	
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4001	LU1708489775	Mirabaud Global Emerg Mkt Bd NH EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	NH	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.8
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4002	LU1708486839	Mirabaud Global Strategic Bd NH EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	NH	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INVF Global Bond A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	a	EUR	1,69	0,42	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,24	0,29	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4021	LU0603408385	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt Z	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	Z	USD	0,86	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4027	LU0360476740	MS INVF Euro Strategic Bond Z	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	Z	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4026	LU0360477631	MS INVF Euro Bond Z	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	Z	EUR	0,36	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4025	LU0360481153	MS INVF European HY Bd Z	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	Z	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4024	LU0360483100	MS INVF Euro Corporate Bond Z	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	Z	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
MultiConcept Fund Management SA	PH4001	LU1095075120	GFG Funds-Euro Global Bond PP EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	PP	EUR	1,64	0,34	T+0	Art.8
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4002	IE00B2R9B880	Muzinich Sustainable Credit HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	EUR hedged acc	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.8
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4003	IE0032860565	Muzinich Americayield HEUR Acc R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	r euro hedged acc	EUR	1,66	0,38	T+0	Art.8
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4004	IE00B07RXZ94	Muzinich Glb HY Lw Carb Crdt HEURAccR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	r euro hedged acc	EUR	1,69	0,38	T+0	Art.9
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4005	IE0005315449	Muzinich Europeyield HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	EUR hedged acc	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.8
Natixis Investment Managers International	NX4006	LU1472740502	Mirova Global Green Bd I/A (EUR)	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I/A	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.9
Natixis Investment Managers S.A.	NT4002	IE00B1Z6CX63	Loomis Sayles Multisector Inc H-I/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	H-I/A EUR	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6
Natixis Investment Managers S.A.	NX4008	LU0255251166	Ostrum Global Inflation I/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	H-I/A EUR	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.6
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4001	IE00B7FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR AAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A	EUR	1,33	0,33	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4002	IE00BDZRWZ54	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	A	EUR	1,09	0,28	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4003	IE00B9154717	Neuberger Berman Strat Inc I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,63	0,03	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4004	IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A	EUR	1,30	0,33	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4005	IE00B7FN4F54	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd € InsAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,72	0,00	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4006	IE00BDZRX185	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR I Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,59	0,00	T+0	Art.8
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4007	IE00BZ090894	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR I Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,70	0,00	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4001	LU0791647711	Ninety One GSF EM LclCcyDynDbt A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	a	EUR	1,82	0,34	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4002	LU1190964640	Ninety One GSF EM Corp Dbt I Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	I	EUR	0,99	0,00	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4003	LU1057755800	Ninety One GSF All China Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	A acc	USD	1,53	0,25	T+0	Art.6
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4004	LU0791647638	Ninety One GSF EM LclCcyDynDbt I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I	EUR	1,03	0,00	T+0	Art.8
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4005	LU2189803252	Ninety One GSF All China Bd I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
NN Investment Partners BV	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	Art.8
NN Investment Partners BV	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	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
NN Investment Partners BV	IL4016	LU0546915215	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	x	EUR	1,83	0,41	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL4017	LU0546918151	NN (L) Euro Fixed Income X Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	x	EUR	0,95	0,21	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL4018	LU0546920561	NN (L) US Credit X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	x	USD	1,20	0,28	T+0	Art.6
NN Investment Partners BV	IL4026	LU0555020725	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy I Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I H	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL4027	LU0555023588	NN (L) Euro Fixed Income I Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	I	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
NN Investment Partners BV	IL4029	LU1536923359	NN (L) US Credit I Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.6
Nomura Asset Management U.K. Limited	NM4001	IE00BTL1GS46	Nomura Fds Global Dynamic Bond I EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,70	0,00	T+0	
Nordea Investment Funds SA	ND4012	LU0772926910	Nordea 1 - Emerging Market Bond E USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	E	USD	2,04	0,62	T+0	Art.6
Nordea Investment Funds SA	ND4019	LU0539144625	Nordea 1 - European Covered Bond BI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	BI	EUR	0,44	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND4020	LU0141799097	Nordea 1 - European High Yld Bd BI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	BI	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND4025	LU0772931670	Nordea 2 - Emerg Mkt Lcl Dbt Enh BI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	BI	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.6
Nordea Investment Funds SA	ND4022	LU0772960422	Nordea 1 - Norwegian Bond BI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	BI	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.8
Nordea Investment Funds SA	ND4021	LU0915363070	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	BI	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.6
Nordea Investment Funds SA	ND4023	LU0539147305	Nordea 1 - Swedish Bond BI SEK	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	BI	SEK	0,44	0,00	T+0	Art.8
Payden & Rygel Global Limited	PY4001	IE0031865870	Payden Global Bond EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,35	0,00	T+0	Art.8
Payden & Rygel Global Limited	PY4002	IE00B3ZKLQ80	Payden Glbl Infl-Lnkd Bd EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4015	LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
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	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4018	LU0175073468	Pictet-USD Short Mid-Term Bonds I	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I	USD	0,36	0,00	T+0	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4021	LU0128492062	Pictet-EUR Bonds I	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4020	LU0280437160	Pictet-Emerging Local Ccy Dbt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4019	LU0280438135	Pictet-Asian Local Ccy Debt I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,93	0,00	T+1	Art.6
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4026	LU0303494743	Pictet-Global Bonds I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4028	LU0503630070	Pictet Global Sustainable Crdt HI EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	HI	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.9
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	i	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.8
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4002	IE0030759645	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	USD	0,79	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4003	IE0032568770	PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	i	EUR	0,79	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4004	IE0002461055	PIMCO GIS Glb Bd Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	USD	0,49	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4005	IE0032875985	PIMCO GIS Glb Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0,49	0,00	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 Alto	i	EUR	0,55	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4007	IE0032876397	PIMCO GIS GlInGd Crdt Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	EUR	0,49	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4008	IE0033591748	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i	USD	0,49	0,00	T+0	Art.8
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	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4011	IE0032883534	PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	i	EUR	0,55	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4012	IE0032379574	PIMCO GIS Low Avrg Dur Instl USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	i	USD	0,46	0,00	T+0	

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4013	IE0009725304	PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0,50	0,00	T+0	
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	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4023	IE00B80G9288	PIMCO GIS Income Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	i hedge	EUR	0,55	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4024	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS Euro Income Bond Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	i	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	INST	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4027	IE00B1JC0H05	PIMCO GIS Divers Inc Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	I EUR (Hedged)	EUR	0,69	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4028	IE00B39T3767	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I EUR (Unhedge d)	EUR	0,89	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4031	IE00B4R5BP74	PIMCO GIS Dynamic Bd Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	I EUR (Hedged)	EUR	0,90	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1002	IE00B39T3650	PIMCO GIS EM S/T Lcl Ccy Ins EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	I EUR (Unhedge d)	EUR	0,85	0,00	T+0	
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4032	IE00B2NSVP60	PIMCO GIS Euro Credit Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.8
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4034	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	Instl eurh	EUR	0,52	0,00	T+0	Art.8
Quaestio Capital Management SGR SpA	QC4001	LU0971117741	Quaestio Solutions Funds Gb Enh Ch I Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	I acc	EUR	0,25	0,00	T+1	Art.6
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4005	AT0000712534	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,88	0,22	T+1	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4012	AT0000A0RFV9	CONVERTINVEST All-Cap Convert Fd I VT	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	I VTA	EUR	0,70	0,00	T+1	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4013	AT0000607270	Raiffeisen 304-Euro Corporates VWG VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	VT	EUR	0,44	0,00	T+1	Art.8
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4014	AT0000A0EY43	Raiffeisen-Europa-HighYield I VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Alto	I	EUR	0,59	0,00	T+1	
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4015	AT0000A0EYA2	Raiffeisen-Osteuropa-Rent I VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+1	
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4016	AT0000A0MRE1	Raiffeisen-Global-Rent I VTA	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,49	0,00	T+1	
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4017	AT0000A0EYE4	Raiffeisen-Euro-Rent I VT	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	I	EUR	0,38	0,00	T+1	
Robeco Institutional Asset Management BV	RO4005	LU0239950693	Robeco QI Global Dynamic Duration IH €	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IH	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RE4001	LU0084302339	Robeco QI Global Dynamic Duration DH €	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	dh	EUR	0,81	0,18	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4002	LU0622664224	Robeco Financial Institutions Bds I €	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IH €	EUR	0,53	0,00	T+0	Art.8
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4003	LU1811861431	RobecoSAM Global SDG Credits IH €	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	IH	EUR	0,53	0,00	T+0	Art.9
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4004	LU1806347891	RobecoSAM SDG Credit Income IH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	IH	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.9
Russell Investments Ireland Limited	RU4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EH-B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	EHB	EUR	1,15	0,26	T+0	Art.8
RWC Partners Limited	RW4001	LU0273642768	Redwheel Global Convert Fund A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,80	0,38	T+1	
RWC Partners Limited	RW4002	LU0539371525	Redwheel Asia Convertibles Fund B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	B	EUR	1,21	0,00	T+1	
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4006	LU0106256372	Schroder ISF Global Bond A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0,95	0,21	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4007	LU0106258311	Schroder ISF Glbl Corp Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,03	0,21	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4011	LU0188096647	Schroder ISF Glb InflLnkdBd A Acc USD H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	ah	USD	0,97	0,21	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4022	LU0894412930	Schroder ISF Short Dur Bd A Acc USD H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a	USD	0,86	0,14	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4023	LU0251569942	Schroder ISF Asn Bd TR A1 Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	a1	EUR	1,77	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4024	LU0106234999	Schroder ISF EURO S/T Bd C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	C	EUR	0,32	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4025	LU0106235889	Schroder ISF EURO Bond C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	C	EUR	0,52	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4026	LU0113258742	Schroder ISF EURO Corp Bd C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	C	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4027	LU0189893794	Schroder ISF Glbl Hi Yld C Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	C	USD	0,79	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4028	LU0189895229	Schroder ISF Glbl Hi Yld B Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Alto	B	EUR	1,82	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4032	LU0713761251	Schroder ISF Glbl Corp Bd C Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	C acc eur h	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4030	LU0106236184	Schroder ISF EURO Govt Bd C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C acc	EUR	0,34	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4031	LU1121913724	Schroder ISF US Dllr Bd C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	C	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4037	LU0894413664	Schroder ISF Short Dur Bd C Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	C	EUR	0,59	0,00	T+0	Art.6
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4036	LU0352097942	Schroder ISF Glb Convert Bd C Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	C eur h	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.6
State Street Global Advisors Ltd	* SS4E04	IE00BDT6FP91	SPDR Refinitiv Global Cvtb Bd EUR H ETF	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	unica	EUR	0,55	0,00	T+0	
Sumus Capital S.A.	SU4001	LU1498486494	SUMUS Crossover Bonds Large EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	acc eur	EUR	0,85	0,00	T+0	
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4001	LU1495639384	SWC (LU) BF Responsible COCO DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	DTH	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4002	LU1495638907	SWC (LU) BF Responsible Sec HY DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	DTH	EUR	0,57	0,00	T+0	Art.8
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW1001	LU1495637842	SWC (LU) BF Resp Glbl Abs Rtn DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	DTH	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4003	LU2399149009	SWC (LU) BF Sust Glbl Credit DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	DTH	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.9
TCW Investment Management Co LLC	TW4001	LU0905645791	TCW Fds Core Plus Bd AE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	AE	EUR	0,92	0,20	T+0	Art.8
TCW Investment Management Co LLC	TW4003	LU0726519019	TCW Fds Emerging Mkts Income AEHE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	AEHE	EUR	1,70	0,38	T+0	Art.9
TCW Investment Management Co LLC	TW4005	LU1055787847	TCW Emerging Mkts Sus Income IEHE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.9
TCW Investment Management Co LLC	TW4006	LU1145152564	TCW Core Plus Bd IEHE	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	IEHE	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1005	LU1849560120	Threadneedle (Lux) Credit Opps 2E	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	2E	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH4008	LU0096355309	Threadneedle (Lux) European Strat Bd IE	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	IE	EUR	0,55	0,00	T+0	
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4002	LU0132637017	UBAM Euro Bond RC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	R	EUR	1,45	0,38	T+0	Art.8
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4004	LU0569864480	UBAM Global High Yield Solution RC USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	RC	USD	1,04	0,23	T+0	Art.8
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4005	LU0940719098	UBAM Global High Yield Solution RHC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	RHC	EUR	1,04	0,23	T+0	Art.8
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4006	LU0132663286	UBAM Euro Bond IC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	IC	EUR	0,51	0,00	T+0	Art.8
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4007	LU0569863755	UBAM Global High Yield Solution IHC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	IHC	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.8
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4008	LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution IC USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	IC	USD	0,55	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convt Glbl € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	p	EUR	1,86	0,41	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4003	LU0464250652	UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd$ EURH P acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ph	EUR	1,44	0,30	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1002	LU0706127809	UBS (Lux) BS Glb S/T Flex $ EUR H P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	0,93	0,20	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4005	LU0172069584	UBS (Lux) BS USD Corp $ P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	p	USD	1,20	0,26	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4006	LU0086177085	UBS (Lux) BF Euro Hi Yld € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	p	EUR	1,33	0,28	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/ Art.9)
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	0,41	T+0	Art.6
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4013	LU0396331836	UBS (Lux) BS Convt Glbl € I-A1-Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I-A1	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4014	LU0464251973	UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd$ EURH Q acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	Q	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4015	LU0718864688	UBS (Lux) BS Glb S/T Flex $ EUR H Q-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	Q	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4016	LU0358408267	UBS (Lux) BF Euro Hi Yld € Q	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	Q	EUR	0,79	0,00	T+0	Art.6
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4017	LU0358408184	UBS (Lux) BFConvert Eurp EUR Q EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	Q	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.6
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4020	LU0396366972	UBS (Lux) BS USD Corp $ Q-acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	Q	USD	0,66	0,00	T+0	Art.8
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4022	LU0848113352	UBS (Lux) BS USD Corp $ EUR Hdg Q-acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	Q	EUR	0,71	0,00	T+0	Art.8
Union Investment Luxembourg SA	UI4001	LU0136786182	UniEuroRenta Corporates C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	c	EUR	0,99	0,22	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E01	IE00BGYWT403	Vanguard EUR Corp Bd ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	euro	EUR	0,09	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E02	IE00BH04GL39	Vanguard EUR Euroz GovBd ETFEURAcc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	euro	EUR	0,07	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E03	IE00BGYWFK87	Vanguard USD Corp Bd ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	euro	EUR	0,09	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E04	IE00BGYWCB81	Vanguard USD EmMktsGovBd ETFUSDAcc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	euro	EUR	0,25	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	* VA3E05	IE00BGYWFS63	Vanguard USD Trs Bd ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	euro	EUR	0,07	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4001	IE00B18GC888	Vanguard Global Bd Idx EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	EUR H acc	EUR	0,15	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4002	IE00BDFB5F89	Vanguard Glb Corp Bd Idx Ins Pl € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4003	IE00BDFB7290	Vanguard Glb S/T Corp Bd Idx € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	EUR H acc	EUR	0,18	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4004	IE00BYSX5D68	Vanguard SRI € Invm Grd Bd Idx € Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4005	IE0007471471	Vanguard U.S. Govt Bd Idx € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4006	IE00B04GQT48	Vanguard U.S. Invm Grd Crdt Idx € Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4007	IE00BKLWXS37	Vanguard Emerging Mkts Bd Inv EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,60	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4008	IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond Ins EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,30	0,00	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	1,48	0,30	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4005	LU0035738771	Vontobel Sust Swiss Franc Bd B CHF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	b	CHF	0,92	0,18	T+0	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO4007	LU0926439562	Vontobel Emerging Mkts Dbt B USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	b	USD	1,36	0,30	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4011	LU0278091037	Vontobel Euro Short Term Bond I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	I	EUR	0,30	0,00	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4013	LU0278087431	Vontobel Eastern European Bond I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I EUR	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4014	LU0926439729	Vontobel Emerging Mkts Dbt I USD	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	I usd	USD	0,77	0,00	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4015	LU0926440222	Vontobel Emerging Mkts Dbt HI Hdg EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	HI	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
Vontobel Asset Management S.A.	VO4016	LU0278087860	Vontobel Euro Corporate Bond I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	I EUR	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.8
Vontobel Asset Management S.A.	VO4017	LU0278084768	Vontobel Sust Swiss Franc Bd I CHF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I chf	CHF	0,37	0,00	T+0	Art.8
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG4001	IE00BJ321B33	Wellington Global Impact Bond EUR N AcH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	N	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.9

AD PERSONAM UNIT LINKED SILVER - ELENCO DEI FONDI SOSTENIBILI

Allegato II alle Condizioni di Assicurazione
Data di validità: 1 gennaio 2023

Il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso delle opzioni di investimento, ossia OICR/fondi esterni di seguito elencati, che dichiarano nella propria documentazione legale di perseguire una strategia orientata da criteri di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG – Environmental, Social and Governance) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d."Regolamento SFDR") e che quindi sono qualificati come prodotti art. 8 o art. 9 del Regolamento SFDR. Tra questi si possono includere fondi che integrano fattori ESG (ambientali, sociali e di governance) nel proprio processo di investimento, fondi con strategia "impact investing", che investono in progetti ad altro valore socio ambientale, con un ritorno finanziario ed effetti misurabili, oppure fondi tematici, che investono in società operanti in ambiti specifici dell'economia sostenibile come l'ambiente, il cambiamento climatico, l'efficienza energetica, le risorse idriche.
Gli investimenti sostenibili sono investimenti in attività economiche che contribuiscono positivamente a obiettivi ambientali (ad esempio l'utilizzo di indicatori chiave di efficienza delle risorse energetiche, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare) e/o sociali (ad esempio la lotta contro la disuguaglianza, la promozione della coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate) a condizione che l'investimento non arrechi alcun danno significativo a tali obiettivi e che l'impresa in cui si investe adotti pratiche di buona governance.
Tra gli investimenti sostenibili rientrano in particolare gli investimenti ecosostenibili, che prevedono il soddisfacimento di uno o più obiettivi ambientali (mitigazione dei cambiamenti climatici, adattamento ai cambiamenti climatici, uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine, transizione verso un'economia circolare, prevenzione e riduzione dell'inquinamento, protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi) conformi agli standard europei sulla sostenibilità (c.d. Tassonomia), a condizione che l'investimento non arrechi un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali e che l'attività sia svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia.
Gli investimenti che considerano i Principali Effetti Negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità sono investimenti che considerano gli impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori ambientali, sociali e sulla governance, inclusi elementi qualitativi e/o quantitativi che dimostrano tale presa in considerazione. Rientrano in tale categoria, ad esempio, gli investimenti verso gli aspetti climatici e ambientali, quelli rivolti verso gli aspetti legati alla società e quelli legati alle questioni che riguardano i lavoratori, il rispetto dei diritti umani, la lotta contro la corruzione e la concessione di tangenti.
L'Impresa monitora nel continuo la presenza di adeguati sottostanti qualificati come ESG. Le caratteristiche promosse possono essere raggiunte solo attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento in uno qualsiasi delle opzioni di investimento qualificate come ESG o una combinazione degli stessi.
Con "Art.8", vengono indicati gli OICR che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui sono effettuati gli investimenti rispettino prassi di buona governance.

Con "Art.9" vengono indicati gli OICR, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.
Si segnala infatti che l'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 stabilisce norme di trasparenza per i prodotti finanziari che hanno un'ambizione legata alla sostenibilità superiore rispetto all'ambizione dei prodotti soggetti all'articolo 8.

L'informativa pre-contrattuale collegata alla sostenibilità ai sensi degli artt. 8-9 del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. SFDR) di ciascun fondo esterno è disponibile all'indirizzo web della relativa Società di Gestione/Sicav indicato nella seguente tabella.

Inoltre, all'interno dell'indirizzo web dell'Impresa, al link www.eurovita.it/informativa-sulla-sostenibilita-fondi-esterni/ saranno riportati i link collegati direttamente all'informativa pre-contrattuale sulla sostenibilità predisposta dalla relativa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno ai sensi degli artt. 8-9 del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. SFDR).

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Abeille Asset Management	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Art.8	https://www.avivainvestors.com/it-it/
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2012	LU0498180685	abrdn Asian Smllr Coms A AIncEUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2015	LU0498180339	abrdn Asia Pacific Eq A Acc EUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2017	LU1848873714	abrdn China A Share Eq AAccH EUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2019	LU0231472209	abrdn Eu Sus n Res Inv Eq I Acc EUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SL2001	LU0306632414	abrdn Eu Sml Comp A Acc EUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
abrdn Investments Luxembourg S.A.	SL2002	LU0306632687	abrdn Eu Sml Comp D Acc EUR	Art.8	https://www.abrdn.com/it-it
Algebris (UK) Limited	LG3001	IE00BCZNWT08	Algebris Financial Income I EUR Acc	Art.8	https://www.algebris.com/it
Algebris (UK) Limited	LG4001	IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR Acc	Art.8	https://www.algebris.com/it
Algebris (UK) Limited	LG4002	IE00BYT35D51	Algebris Global Crdt Opps I EUR Acc	Art.8	https://www.algebris.com/it
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AZ3002	LU0633140560	AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2002	LU0128316840	AB European Eq Ptf I Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2003	LU0232524818	AB American Gr Ptf I Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2005	LU0251855366	AB International HC I EUR Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2006	LU0511383688	AB SICAV I Stbl Glb Tmtc Ptf IEURH Inc	Art.9	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2007	LU0252218424	AB International Tech I EUR Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2008	LU0736560011	AB Select Abs Alpha I EUR H Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2009	LU0787777027	AB Select US Equity I EUR Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN2011	LU1877329307	AB Concentrated Global Eq I EUR	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN3001	LU0633141451	AB Em Mkts Mlt-Asst I Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4002	LU0654559516	AB Short Dur Hi Yld A2 Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4004	LU0249548461	AB American Income I2 Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4005	LU0511407297	AB Emerging Mkts Dbt I2 EUR H Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4006	LU0496389064	AB Euro High Yield I2 Acc	Art.9	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4007	LU0249549782	AB European Income I2 Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	BN4008	LU0654560100	AB Short Dur Hi Yld I2 USD Acc	Art.8	https://www.alliancebernstein.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ2001	LU0256839274	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ2004	LU0256840447	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ2005	LU0414045822	Allianz European Equity Div AT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ2804	LU2009011938	Allianz Thematica IT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU1093406186	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 AT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ3003	LU1602092162	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI15 IT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ3802	LU1093406269	Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 IT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ4001	LU0482909909	Allianz Euro High Yield Bond AT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allianz Global Investors GmbH	AZ4801	LU1145633233	Allianz Euro Credit SRI IT EUR	Art.8	https://www.allianzgi.com
Allspring Global Investments	WE4002	LU0694366682	Allspring (Lux) WW EUR SD Cd I-REURAcc	Art.8	https://www.wellsfargo.com/the-private-bank/solutions/investment-and-asset-management/
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Asset Management	AG4028	FR0013188745	Amundi Rspnb Invest Imp Green Bds DP C	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2041	LU1882446294	Amundi Fds China Equity E2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2053	LU1882444919	Amundi Fds Asia Eq Concntr M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2055	LU0568607039	Amundi Fds Eurlnd Eq Sm Cap M EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2056	LU2237439190	Amundi Fds Em Mkts Eq Foc M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2058	LU1882446708	Amundi Fds China Equity M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2059	LU1883305333	Amundi Fds Euroland Equity M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2060	LU1883315993	Amundi Fds European Eq Val M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2061	LU1883307974	Amundi Fds European Eq Sm Cp M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2064	LU1883860592	Amundi Fds Pio US Eq Rsrch M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E06	LU1861137484	Amundi IS MSCI Europe SRI PAB ETF DRC	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E10	LU1681042609	Amundi MSCI Eurp ESG Brd CTB ETF DR EURC	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E15	LU1681046931	Amundi IS CAC 40 ETF-C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E17	LU1861138961	Amundi IS MSCI EMs SRI PAB ETF DR C	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E21	LU1602144229	Amundi MSCI Wld Climt Trnstn CTB ETFDR €	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E23	LU1861134382	Amundi IS MSCI World SRI PAB ETF DR	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E28	LU1681037518	Amundi IS FTSE MIB ETF-C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E48	LU1861136247	Amundi MSCI USA SRI PAB ETF DR C	Art.9	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG2E49	LU1437017863	Amundi IS S&P 500 ESG ETF DR-C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4022	LU0839535514	Amundi Fds Glbl Aggt Bd I EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4039	LU1880402687	Amundi Fds Pio US Bond G USD C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4041	LU0616240585	Amundi Fds Euro Aggt Bd I EUR C	Art.8	https://www.amundi.it

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Amundi Luxembourg S.A.	AG4043	LU1882472704	Amundi Fds Euro Corp Bd M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4045	LU2002721889	Amundi Fds Glbl Aggt Bd M2 EUR H C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4046	LU1882469072	Amundi Fds Euro Aggt Bd M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4052	LU2002723588	Amundi Fds Pio US Corp Bond M2 EUR H C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4053	LU1882454553	Amundi Fds Em Mkts Bd M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4055	LU1883302827	Amundi Fds Strategic Bd M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4056	LU1883845361	Amundi Fds Pio Strat Inc M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4059	LU1882443432	Amundi Fds Pio US S/T Bond M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4060	LU1883864073	Amundi Fds Pio US HY Bond M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4061	LU1880403065	Amundi Fds Pio US Bond M EUR H C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4E02	LU1681041031	Amundi IS FltngRt$CorpESG ETF DR H EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4E03	LU1681041114	Amundi IS FltngRt€CorpESG ETF DR EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG4E14	LU1681040496	Amundi IS EURO HY Bd ESG ETF DR EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Amundi Luxembourg S.A.	AG5006	LU0568620305	Amundi Fds Cash EUR M2 EUR C	Art.8	https://www.amundi.it
Anima Sgr S.p.A	AN2006	IT0004896293	Anima Valore Globale F	Art.8	https://www.anima.it/
Anima Sgr S.p.A	AN4005	IT0004896608	Anima Obbligazionario Corporate F	Art.8	https://www.anima.it/
Anima Sgr S.p.A	AN4006	IT0004896392	Anima Pianeta F	Art.8	https://www.anima.it/
Anima Sgr S.p.A	AN5003	IT0004300668	Anima Obbligazionario Euro BT Y	Art.8	https://www.anima.it/
Anima Sgr S.p.A	AN5004	IT0005359374	Anima Liquidità Euro FM	Art.8	https://www.anima.it/
AXA Funds Management S.A.	WF1001	LU0179866438	AXAWF Optimal Income A Cap EUR pf	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF1003	LU0184635471	AXAWF Optimal Income I Cap EUR pf	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2001	LU0125741180	AXAWF Fram Europe Small Cap A Cap EUR	Art.9	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2002	LU0087656699	AXAWF Fram Italy A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2004	LU0184627536	AXAWF Fram Switzerland A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2005	LU0266013126	AXAWF Fram Longevity Economy A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2007	LU0389656892	AXAWF Fram Sust Eurozone A Cap EUR	Art.9	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2008	LU0361788507	AXAWF Fram American Growth A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2014	LU0184624863	AXAWF Fram Europe Small Cap I Cap EUR	Art.9	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2015	LU0389657353	AXAWF Fram Sust Eurozone I Cap EUR	Art.9	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF2016	LU0297965641	AXAWF Italy Eq I Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4002	LU0164100710	AXAWF Euro Credit Plus A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4006	LU0266009793	AXAWF Global Infl Bds A Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4007	LU0545110271	AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR pf	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4015	LU0184637923	AXAWF Euro Credit Plus I Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4017	LU1773282196	AXAWF Global Conv I Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4018	LU0227145629	AXAWF Global Infl Bds I Cap EUR	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4020	LU0231443010	AXAIMFIIS US Corp Itmt Bds I EUR Cap H	Art.8	https://www.axa.it
AXA Funds Management S.A.	WF4023	LU1353952267	AXAWF Global Infl Sh Dur Bds I Cap EUR H	Art.8	https://www.axa.it
AXA Investment Managers Paris	WF2019	IE00BD008S45	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp A € Acc	Art.8	https://www.axa.it
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2001	IE0004324657	AXA Rosenberg Glb Sm Cp Alpha B USD Acc	Art.8	https://www.axa.it
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2004	IE0004314401	AXA Rosenberg PacEx-JpnEqAlpha B $ Acc	Art.8	https://www.axa.it
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2008	IE00B02YQR81	AXA Rosenberg US Equity Alpha B (H)€ Acc	Art.8	https://www.axa.it
AXA Rosenberg Management Ireland Ltd	RO2013	IE00B530N462	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc	Art.8	https://www.axa.it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU0122379950	BGF World Healthscience A2	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2046	LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2	Art.9	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2051	LU0368230206	BGF Euro-Markets I2 EUR	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2052	LU0368230461	BGF European I2	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2055	LU0949170939	BGF European Value I2 EUR	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2060	LU2032644028	BGF World Financials I2 EUR	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2063	LU1960219571	BGF World Healthscience I2	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3009	LU1822773989	BGF ESG Multi-Asset I2 EUR	Art.8	https://www.blackrock.com/it
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4001	LU0096258446	BGF US Government Mortgage Impact A2 USD	Art.9	https://www.blackrock.com/it
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E08	IE00B3VWM098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Art.9	https://www.ishares.com/it/investitore-privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAIaIQobChMIv-iwovH2-wIVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E21	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Art.8	https://www.ishares.com/it/investitore-privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAIaIQobChMIv-iwovH2-wIVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Art.8	https://www.ishares.com/it/investitore-privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAIaIQobChMIv-iwovH2-wIVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E34	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Art.8	https://www.ishares.com/it/investitore-privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAIaIQobChMIv-iwovH2-wIVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E36	IE00BYVJRP78	iShares MSCI EM SRI ETF USD Acc	Art.8	https://www.ishares.com/it/investitore-privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAIaIQobChMIv-iwovH2-wIVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2002	LU0887931292	BL-Equities Japan B EUR Hedged	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2003	LU0578148453	BL-Equities Japan B JPY	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2004	LU1484142465	BL-Equities Japan BI EUR Hedged	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL2005	LU0578148610	BL-Equities Japan BI JPY	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3001	LU0309192036	BL-Emerging Markets B EUR	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3002	LU0048293368	BL-Global 75 B EUR	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3005	LU0439765677	BL-Emerging Markets BI EUR	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3008	LU0495654708	BL-Global 75 BI EUR	Art.8	https://www.banquedeluxembourginvestments.com/bank/bli/homepage
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4001	LU0549543014	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd R EUR	Art.8	https://www.bluebay.com/en/institutional/
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4002	LU0549537040	BlueBay Inv Grd Euro Govt Bd R EUR Acc	Art.8	https://www.bluebay.com/en/institutional/
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4003	LU0974237926	BlueBay Glbl Inv Grd Corp Bd M EUR	Art.8	https://www.bluebay.com/en/institutional/
BMO Asset Management Limited	BM2001	LU0234759529	CT Responsible Global Equity A Inc EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
BMO Asset Management Limited	BM2003	LU0153359632	CT Responsible Glb Em Mkts Eq A Inc USD	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
BNP Paribas Asset Management France	PR5007	FR0000287716	BNP Paribas Money 3M IC	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2020	LU0069970746	BNP Paribas Japan Sm Cp Cl C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2068	LU0102000758	BNP Paribas Japan Sm Cp I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2069	LU0347711623	BNP Paribas Global Envir I C	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2071	LU0823411292	BNP Paribas US Small Cap I R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2072	LU0823438493	BNP Paribas Green Tigers I Cap	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2073	LU1165137651	BNP Paribas Smart Food I Cap	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2074	LU0823422067	BNP Paribas Disrpt Tech I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2075	LU1165135952	BNP Paribas Aqua I C	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2076	LU0823414809	BNP Paribas Energy TransitionI C	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2077	LU0823418115	BNP Paribas Sst Glb Lw Vol Eq I Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2078	LU0823433775	BNP Paribas Turkey Equity I R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2083	LU0406802768	BNP Paribas Climate Impact I C	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2090	LU0950373059	BNP Paribas Nordic Small Cap I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2810	LU0823421689	BNP Paribas Disrpt Tech Cl C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E01	LU1291099718	BNPP E MSCI Eurp ESG Filtrd Min TEETFCap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E02	LU1377381717	BNPP E ESG Equity Low Vol Europe ETF C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E05	LU1377382368	BNPP E Low Carbon 100 Europe PAB® ETF	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E06	LU1377382285	BNPP E ESG Equity Value Europe ETF Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E07	LU1291098827	BNPP E MSCI EMU ex CW ETF Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E08	LU1953136527	BNPP E ECPI Circular Economy Ldrs ETFCap	Art.9	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E09	LU1291106356	BNPP E MSCI PacexJpnESGFiltrdMinTEETFCap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2E12	LU1377381980	BNPP E ESG Equity Low Vol US ETF Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4002	LU0089276934	BNP Paribas Em Bd Cl C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4009	LU0012182399	BNP Paribas US Short Duration Bond Cl R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4020	LU0102017729	BNP Paribas Euro Bond I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4026	LU0249356808	BNP Paribas Glb Infl-Lnkd Bd I Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4027	LU0102013652	BNP Paribas US Short Duration Bond I R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4028	LU0102020947	BNP Paribas Em Bd I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4029	LU0190305473	BNP Paribas Euro Infl-Lnkd Bd I Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4030	LU0265319003	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvrtl C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4031	LU0925121187	BNP Paribas Sust Glb Corp Bd IH €R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4033	LU0111549050	BNP Paribas Euro Government Bd I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4034	LU0086913125	BNP Paribas Europe Convertible Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4035	LU0102020350	BNP Paribas Euro Medium Term Bd I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4036	LU0265317569	BNP Paribas Sust Euro Corp Bd I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4037	LU0325598752	BNP Paribas Enhanced Bond 6M I C	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4042	LU2244386996	BNP Prbs Esy € HY SRI Fssl Fr Trk I €Acc	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4E01	LU1859444769	BNPP Easy €Corp Bd SRI Fssl Fr ETF	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5008	LU0102011102	BNP Paribas USD Money Market I R	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5009	LU0102012688	BNP Paribas Euro Money Market I Cap	Art.8	https://www.bnpparibas.it/it/
Candriam Luxembourg	DE2017	LU2015349330	Candriam Eqs L Onclgy Impct I EUR Hedged	Art.9	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE2019	LU1313771344	Candriam Sst Eq EMU I € Acc	Art.9	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE2020	LU0344046668	Candriam Eqs L Eurp Innovt I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE2022	LU1613213971	Candriam Eqs L Rbtc&Innov Tech I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE2023	LU1120766032	Candriam Eqs L Biotech I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4013	LU0144746509	Candriam Bds Euro High Yld I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4015	LU0156673039	Candriam Bds Global Government I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4016	LU0156671926	Candriam Bds Euro Government I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4018	LU0156671504	Candriam Bds Euro Short Term I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4019	LU0170293806	Candriam Bds Global Hi Yld I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4021	LU0252132039	Candriam Bds Total Ret I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4023	LU1313770619	Candriam Sst Bd Euro Corp I €Acc	Art.9	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE5002	LU0206982331	Candriam Money Market Euro I Acc	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Capital International Management Company Sàrl	CI4001	LU0817815839	Capital Group GlobHiInc (LUX) Z	Art.8	https://www.capitalgroup.com/
Carmignac Gestion	CA3001	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion	CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA1001	LU0992627298	Carmignac Pf L-S Eurp Eqs F EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2008	LU0992625839	Carmignac Pf Investissement F EUR Acc	Art.9	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2009	LU0992626480	Carmignac Pf Emergents F EUR Acc	Art.9	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2069	LU0992629237	Carmignac Pf Green Gold F EUR Acc	Art.9	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA3003	LU0992627611	Carmignac Pf Patrimoine F EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA3004	LU1744628287	Carmignac Pf Patrimoine Europe A EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA4003	LU0992624949	Carmignac Pf Sécurité FW EUR Acc	Art.8	https://www.carmignac.it/it_IT/
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2008	IE00BHWQNN83	Comgest Growth Europe Opps EUR I Acc	Art.8	https://www.comgest.com/it
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2009	IE00B5WN3467	Comgest Growth Europe EUR I Acc	Art.8	https://www.comgest.com/it
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2010	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Mkts EUR I Acc	Art.8	https://www.comgest.com/it
Comgest Asset Management Intl Ltd	CG2012	IE00BRTM4L49	Comgest Growth Asia Pac ex Jpn EUR I Acc	Art.8	https://www.comgest.com/it
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2013	LU1202667561	CS (Lux) Robotics Equity EB USD	Art.8	https://am.credit-suisse.com/lu/en/
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2014	LU1575200081	CS (Lux) Security Equity EBH EUR	Art.8	https://am.credit-suisse.com/lu/en/
DECALIA S.A.	FP2001	LU1339138668	DECALIA-Millennials-R USD P	Art.8	https://www.decalia.com/en/funds/
DECALIA S.A.	FP2002	LU1787061529	Decalia Circular Economy I EUR	Art.9	https://www.decalia.com/en/funds/
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2001	BE0058652646	DPAM B Equities World Sust B Cap	Art.9	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2003	BE6278396716	DPAM B Eqs USBehvrlVal B EUR Cap	Art.8	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2004	BE6246078545	DPAM INVEST B Equities Europe Sust W Cap	Art.9	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2006	BE6246068447	DPAM B Equities World Sust W Cap	Art.9	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4001	LU0138643068	DPAM L Bonds Universalis Uncons B	Art.8	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4004	LU0174537935	DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable F	Art.9	https://www.dpamfunds.com/
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4005	LU0907928062	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust F EUR	Art.9	https://www.dpamfunds.com/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4007	LU0966593005	DPAM L Bonds Universalis Uncons W	Art.8	https://www.dpamfunds.com/
DNCA Finance	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest Miuri A EUR	Art.8	https://www.dnca-investments.com/it/fondi/
DNCA Finance	LN3003	LU0284394581	DNCA Invest Evolutif I EUR	Art.8	https://www.dnca-investments.com/it/fondi/
DNCA Finance	LN3004	LU0284394151	DNCA Invest Eurose I EUR	Art.8	https://www.dnca-investments.com/it/fondi/
DWS Investment GmbH	DW2007	DE0008490962	DWS Deutschland LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW1003	LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW2008	LU0145644893	DWS Invest ESG Top Euroland LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW2009	LU0507265923	DWS Invest Top Dividend LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW2013	LU0329760937	DWS Invest Global Infras FC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW4001	LU0087412390	DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW4004	LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bds FC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E04	LU0322252338	Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESGS ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E06	IE00BFMNHK08	Xtrackers MSCI EUROPE ESG ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E11	IE00BGHQ0G80	Xtrackers MSCI AC World ESG Scrn ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E12	IE00BZ02LR44	Xtrackers MSCI WORLD ESG ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E13	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI JAPAN ESG ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB2E16	IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG ETF 1C	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
DWS Investment S.A. (ETF)	DB4E18	LU0942970798	Xtrackers II Glb Agg Bd Swap ETF 5C EURH	Art.8	https://etf.dws.com/it-it/
East Capital Asset Management S.A.	EC2003	LU0383826160	East Capital Global EM Sustainable P EUR	Art.9	https://www.eastcapital.com/Corporate/group
Edmond de Rothschild Asset Management (France)	ED4001	FR0011034495	EdR SICAV Financial Bonds A EUR	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED2005	LU1244894231	EdRF Big Data I EUR	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED3001	LU0992632538	EdRF Income Europe A EUR	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED3002	LU0992632371	EdRF Income Europe Ia EUR	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED4002	LU1161526816	EdRF Bond Allocation I EUR Acc	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	RC4002	LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR Acc	Art.8	https://www.edmond-de-rothschild.com
Eleva Capital S.A.S.	EL1001	LU1331972494	Eleva UCITS Eleva Abs Ret Eurp I EUR acc	Art.8	https://www.elevacapital.com/it/
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3001	LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Art.8	https://www.ethenea.com/it-it
ETHENEA Independent Investors S.A.	EH3002	LU0455735596	Ethna-DYNAMISCH T	Art.8	https://www.ethenea.com/it-it
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Art.9	https://www.eticasgr.com/
Etica SGR SpA	EI3001	IT0003409197	Etica Obbligazionario Misto R	Art.8	https://www.eticasgr.com/
Etica SGR SpA	EI3002	IT0003409213	Etica Bilanciato R	Art.9	https://www.eticasgr.com/
Etica SGR SpA	EI3003	IT0005341927	Etica Impatto Clima I	Art.9	https://www.eticasgr.com/
Eurizon Capital S.A.	EU1002	LU0497415702	Eurizon Azioni Strategia Flss R EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU1003	LU0735549858	Eurizon Active Allocation Z EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU4002	LU0335991534	Eurizon Bond High Yield Z EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU4008	LU0365358570	Epsilon Fund Emerg Bd Ttl Ret I EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU4009	LU1693963883	Eurizon Absolute Green Bonds Z Acc	Art.9	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	EU4010	LU0278427041	Epsilon Fund Euro Bond I EUR Acc	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital S.A.	UP3001	LU0614216454	Eurizon AM Sicav Global Dynamic Allc R	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT
Eurizon Capital SGR SpA	IN2011	IT0001260618	Eurizon Azioni Energia E Mat Prime	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital SGR SpA	IN2019	IT0001470183	Eurizon Azioni PMI Italia R	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital SGR SpA	IN4006	IT0001052742	Eurizon Diversificato Etico	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Eurizon Capital SGR SpA	SP4002	IT0001083382	Eurizon Obbligazionario Etico	Art.8	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM1002	LU0284573911	EuroFundLux - Equity Income ESG B	Art.8	https://www.eurosgr.it
Exane Asset Management	EX1001	LU0616900691	Exane Funds 2 Exane Pleiade A EUR Acc	Art.8	https://www.exane.com/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2002	LU0202403266	Fidelity FAST Europe A-ACC-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2004	LU0048580855	Fidelity Greater China A-Dis-USD	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2036	LU0054754816	Fidelity Switzerland A-Dis-CHF	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2054	LU0296857971	Fidelity European Growth A-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2061	LU0413542167	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2074	LU0115764275	Fidelity Sustainable Eurp Eq E-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2075	LU0346388613	Fidelity Sust Cnsmr Brds Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2076	LU0346388704	Fidelity Global Financial Svcs Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2077	LU0346389694	Fidelity Global Div Pl Y Acc EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2079	LU0390711777	Fidelity Emerging Asia Y-Acc-USD	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2080	LU0605514057	Fidelity China Consumer Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2081	LU0605515880	Fidelity Global Dividend Y-Acc-EUR Hdg	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2085	LU0880599641	Fidelity Sustainable Asia Eq Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2086	LU1338165936	Fidelity FAST Emerging Markets Y-ACC-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2087	LU1731833056	Fidelity Global Dividend Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2088	LU0528228314	Fidelity Glb Dmgrphcs Y-Acc-EUR (H)	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2089	LU0318940003	Fidelity European Dynamic Gr Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2090	LU0346388969	Fidelity Global Health Care Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2092	LU2242649684	Fidelity Glbl thmtc Oppos Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2093	LU0346388373	Fidelity European Growth Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2094	LU0346389348	Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2097	LU1097728361	Fidelity Em Mkts Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2099	LU0346389850	Fidelity Iberia Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2100	LU0318940342	Fidelity Italy Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2102	LU1808854043	Fidelity Nordic Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2103	LU0951203180	Fidelity Pacific Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2104	LU0318941662	Fidelity World Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2105	LU0933613696	Fidelity Global Focus Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2106	LU0755218046	Fidelity America Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2107	LU0318939765	Fidelity European Lgr Coms Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2113	LU1731832918	Fidelity Emerging Asia Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2115	LU1881514779	Fidelity Sst Fut Cnt Y Acc EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2116	LU0936581163	Fidelity Sustainable Jpn Eq Y-Dis-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3012	LU0979392502	Fidelity glb Mlt Ast Inc Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3015	LU0346389934	Fidelity European Mlt-Asst Inc Y Acc EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4002	LU0048582984	Fidelity Global Bond A-Dis-USD	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4009	LU0261947682	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4019	LU0346393704	Fidelity Euro Short Term Bond Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4021	LU0346390197	Fidelity Euro Bond Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4022	LU1345486143	Fidelity Flexible Bond Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4025	LU1116432458	Fidelity Emerging Mkt Dbt Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4027	LU0594301144	Fidelity Sust Strat Bd Y-Acc-EUR H	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4034	LU0346390270	Fidelity European Hi Yld Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5005	LU0346390353	Fidelity Euro Cash Y-Acc-EUR	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5006	LU0346392565	Fidelity US Dollar Cash Y-Acc-USD	Art.8	https://www.fidelity-italia.it/
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3001	LU1245469744	FvS Multiple Opportunities II ET	Art.8	https://www.flossbachvonstorch.it
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3002	LU1245470676	FvS Multi Asset - Balanced IT	Art.8	https://www.flossbachvonstorch.it
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL3003	LU1038809049	FvS Multiple Opportunities II IT	Art.8	https://www.flossbachvonstorch.it
Flossbach von Storch Invest S.A.	FL4001	LU0399027886	FvS Bond Opportunities EUR I	Art.8	https://www.flossbachvonstorch.it
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT1005	LU1093756911	Franklin K2 Alt Strats I(acc)EUR-H1	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2002	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discv A(acc)USD	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2053	LU0316494474	Franklin US Opportunities I(acc)EUR-H1	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2054	LU0366762994	Franklin Technology I Acc EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2056	LU0260870075	Franklin US Opportunities I(acc)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT2060	LU0195953749	Templeton Glb Climate Change I(acc)EUR	Art.9	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4004	LU0093669546	Franklin Euro Government Bond A(Ydis)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4016	LU0152984307	Templeton Emerging Mkts Bd A(Qdis)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4018	LU0170473374	Franklin European Ttl Ret A(acc)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4023	LU0195952261	Franklin Euro High Yield I(acc)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	FT4024	LU0195953079	Templeton Global Bond I(acc)EUR	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4006	IE00B3QRTV97	Legg Mason BW Glb FI PR EUR Acc	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4007	IE00B7VSG479	Legg Mason BW Glb Inc Opt PR EURH Acc	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	LM4008	IE00B7WCJ491	Legg Mason BW Glb FI PR EURH Acc	Art.8	https://www.franklintempleton.lu/
GAM (Luxembourg) SA	JB2018	LU0038279179	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF B	Art.8	https://www.gam.com/it
GAM (Luxembourg) SA	JB2020	LU0026741651	GAM Multistock Swiss Equity CHF B	Art.8	https://www.gam.com/it
GAM (Luxembourg) SA	JB2029	LU0329430473	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR C	Art.8	https://www.gam.com/it
GAM (Luxembourg) SA	JB2033	LU0099407156	GAM Multistock Swiss Equity CHF C	Art.8	https://www.gam.com/it
GAM (Luxembourg) SA	JB2034	LU0099407073	GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF C	Art.8	https://www.gam.com/it
GAM Fund Management Limited	GA4003	IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc	Art.8	https://www.gam.com/it
Gemway Assets	GW2001	FR0011274984	GemEquity I	Art.8	https://www.gemway.com/it/
Generali Investments Luxembourg SA	GE4005	LU0145476148	Generali IS Euro Bond BX	Art.8	https://www.generali.it/
Generali Investments Luxembourg SA	GE5001	LU0145485214	Generali IS Euro Short Term Bond DX	Art.8	https://www.generali.it/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Generali Investments Luxembourg SA	GE5002	LU0145484910	Generali IS Euro Short Term Bond BX	Art.8	https://www.generali.it/
Global Evolution Manco S.A.	SN4002	LU1034966678	Global Evolution Frontier Mkts R CL EUR	Art.8	https://www.globalevolution.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2005	LU0040769829	GS Global Equity Income Base Inc USD	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2009	LU0065004045	GS US CORE Equity Base Inc USD Snap	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE Equity Base Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2017	LU0234695293	GS Japan Equity Base Acc JPY	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2023	LU0244549597	GS Glbl Eq Ptnrs ESG Oth Ccy Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2027	LU0234571569	GS Asia Equity I Acc USD	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2028	LU1217871133	GS Japan Equity Ptnrs I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2029	IE00B3Y3CS70	Goldman Sachs CHN A-Shr Eq Ptf I Acc €	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2030	LU1357028627	GS Emerging Markets Eq I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2031	LU1242773882	GS India Equity I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS3002	LU1759634212	GS ESG-Enh Glb MA Bal I Acc EUR PtH	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4020	LU0234681319	GS Global Fixed Inc (Hdg) I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4021	LU0234688595	GS Glbl Crdt (Hdg) I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4022	LU0280841619	GS Global Fixed Income I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4023	LU1056557629	GS ESG Enh Eurp HY Bd I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4024	LU0997588057	GS ESG Enh Euro Shrt Du Bd Plus I Acc €	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4025	LU1191006664	GS Global Sovereign Bd I Acc EUR-Prtly H	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4026	LU0622306495	GS EM Corp Bd I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Groupama Asset Management	GM4001	FR0010696583	Groupama Index Inflation Monde M	Art.8	https://prodotti.groupama-am.com/ita/
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Art.8	https://prodotti.groupama-am.com/ita/
GuardCap Asset Management Limited	GC2001	IE00BZ036616	GuardCap Global Equity I EUR Acc	Art.8	https://guardcap.co.uk
Hermes Fund Managers Ireland Ltd	HE2001	IE00BD3FNW57	Federated Hermes Imp Opps Eq F EUR Acc	Art.9	https://www.hermes-investment.com
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2015	LU0197773160	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HiDiv AC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2021	LU0622165578	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HiDiv ICEUR	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4002	LU0165128348	HSBC GIF Euro High Yield Bond AC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4007	LU0165129312	HSBC GIF Euro Bond AC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4008	LU0524291613	HSBC GIF Global High Income Bond AC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4009	LU0165124784	HSBC GIF Euro Credit Bond AC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4016	LU0165130088	HSBC GIF Euro Bond IC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4017	LU0165125831	HSBC GIF Euro Credit Bond IC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4018	LU0165129072	HSBC GIF Euro High Yield Bond IC	Art.8	https://www.hsbc.it/it-it
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY1001	LU0536156861	iMGP Mlt-Asst Abs Ret EUR C EUR	Art.8	https://www.imgp.com
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY1003	LU0933611138	iMGP Mlt-Asst Abs Ret EUR I EUR	Art.8	https://www.imgp.com
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2010	LU0204988207	iMGP Japan Opportunities C EUR HP	Art.8	https://www.imgp.com
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY2015	LU1158909215	iMGP Japan Opportunities I EUR HP	Art.8	https://www.imgp.com
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY3001	LU0095343421	iMGP Global Diversified Inc C EUR HP	Art.8	https://www.imgp.com
iM Global Partner Asset Management S.A.	OY3003	LU0335769435	iMGP Global Diversified Inc I EUR HP	Art.8	https://www.imgp.com
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Glbl Consmr Trnds A USD Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2034	LU0717748643	Invesco China Focus Equity A USD Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2037	LU1701629435	Invesco Asia Consumer Demand Z EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2038	LU0955864573	Invesco Asia Consumer Demand Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2039	LU1762219928	Invesco Asia Opportunities Eq Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2040	LU1775950980	Invesco Asian Equity Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2042	LU0955863252	Invesco Japanese Eq Adv Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2043	LU1625225310	Invesco Pan European Equity Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2044	LU1297948447	Invesco Sus Pan Eurp Stu Eq Z € Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV3004	LU1075207321	Invesco Asia Asset Allc A EUR AD	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV3008	LU1625225666	Invesco Pan European Hi Inc Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4008	LU1502197798	Invesco US Inv Grd Corp Bd A EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4014	LU1642784091	Invesco Active Mlt-Sect Crdt Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4015	LU1642784331	Invesco Euro Bond Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4016	LU0955863922	Invesco Euro Corporate Bond Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4017	LU1590491913	Invesco Euro Short Term Bond Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4018	LU1625225237	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4019	LU1814059298	Invesco Real Return (EUR) Bond Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV5003	LU1934328672	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/it/home.html

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Janus Henderson Investors	HE1001	LU0200083342	Janus HndrsnAbsolute Return A2 GBP	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA1003	LU0490769915	Janus HndrsnAbsolute Return I2 HEUR	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA1004	LU0264598268	Janus Henderson Hrzn PanEurpAbsRetI2 EUR	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA2014	LU0196034663	Janus Henderson Hrzn PanEurpSmrComs I2€	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA2018	LU0196036957	Janus Henderson Hrzn Pan Eurp Eq I2 EUR	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA2019	LU0196035553	Janus Henderson Hrzn GlbTechLdrs I2USD	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA4007	IE00B3ZSZ594	Janus Henderson Glb Inv Grd Bd I2 USD	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
Janus Henderson Investors	JA4008	LU0451950587	Janus Henderson Hrzn Euro Corp Bd I2 EUR	Art.8	https://www.janushenderson.com/it-it/investor/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF1006	LU1001748711	JPM Europe Eq Abs Alp I perf (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2004	LU0053666078	JPM America Equity A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2018	LU0053671581	JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2021	LU0053697206	JPM US Smaller Companies A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2097	LU1734444273	JPM America Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2098	LU1303370156	JPM US Technology C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2099	LU0828466978	JPM US Small Cap Growth C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2100	LU1048318189	JPM US Smaller Companies I (acc) EURH	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2101	LU0248049412	JPM Europe Strategic Value I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2102	LU0248047986	JPM Europe Small Cap I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2103	LU0248049172	JPM Europe Strategic Growth I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2106	LU0248047044	JPM Europe Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2107	LU0248050006	JPM Europe Dynamic Techs Fd I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2108	LU0248053109	JPM Global Focus I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2113	LU0289214891	JPM Europe Equity Plus I perf (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2114	LU0822047683	JPM Pacific Equity C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2116	LU1599544043	JPM Japan Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2117	LU2058906459	JPM Global Healthcare I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2119	LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2121	LU0248044454	JPM Euroland Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2123	LU1662401824	JPM US Value I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2128	LU2372580295	JPM US Smaller Companies I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2132	LU2364516745	JPM China I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2E01	IE00BF4G7183	JPM Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - EUR (acc)	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2E03	IE000W95TAE6	JPM Carb Transition Glb Eq ETF EURH Acc	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2E04	IE00BF4G6Y48	JPM Global Rsrch Enh Eq ESG ETF USD Acc	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2E05	IE00BMDV7578	JPM China A Rsh Enh Idx Eq (ESG) ETF$Acc	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3004	LU0210527791	JPM Asia Pacific Income A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF3005	LU2372579446	JPM Asia Pacific Income I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4004	LU0053692744	JPM Sterling Bond A (dist) GBP	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4016	LU0210532957	JPM US Aggregate Bond A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4019	LU0512127548	JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4028	LU0248062605	JPM Europe High Yld Bd I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4029	LU0248061979	JPM Global Convert (EUR) I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4030	LU0248063249	JPM Emerging Markets Debt I (acc) EURH	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4032	LU0332401396	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4036	LU1056967877	JPM Global Bond Opps I (acc) EURH	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4039	LU1200241591	JPM Emerg Mkts Strat Bd I perf (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4041	LU2372580022	JPM Sterling Bond I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4042	LU1711613809	JPM US Aggregate Bond I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4043	LU2372579792	JPM Global Corp Bd I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4044	LU0988297502	JPM Emerg Mkts Corp Bd I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4E01	IE00BF59RW70	JPM EUR CorpBd1-5yrRshEnh ESG ETF EURAcc	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4E04	IE00BF4G6Z54	JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - USD (acc)	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4E05	IE00BD9MMF62	JPM EUR Ultra-Short Income ETF EUR Acc	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2024	LU1599543821	JPM US Select Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2025	LU0247994923	JPM Europe Strategic Dividend I (acc)EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2028	LU0611475780	JPM Global Select Equity C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3005	LU0248009978	JPM Global Balanced I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4012	LU0408846375	JPM Global Corp Bd A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
Jupiter Asset Management (Europe) Limited	OM2005	IE00B552HF97	Jupiter Global EMs Focus L EUR Acc	Art.8	https://www.jupiteram.com/it/en/
Jupiter Asset Management International S.A.	JU2001	LU0260085492	Jupiter European Growth L EUR Acc	Art.8	https://www.jupiteram.com/it/en/
Jupiter Asset Management International S.A.	JU4003	LU1640602840	Jupiter Global EM Sht Dur Bd I EUR Acc	Art.8	https://www.jupiteram.com/it/en/
La Financière de l'Echiquier	FI2002	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	Art.8	https://www.lfde.com/it-it/
La Financière de l'Echiquier	FI2003	FR0010321802	Echiquier Agressor A	Art.8	https://www.lfde.com/it-it/
La Financière de l'Echiquier	FI2004	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	Art.8	https://www.lfde.com/it-it/
La Financière de l'Echiquier	FI3001	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	Art.8	https://www.lfde.com/it-it/
La Financière de l'Echiquier	FI3002	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	Art.8	https://www.lfde.com/it-it/
La Française Asset Management	LF1002	FR0010158220	La Française Carbon Impact Glb Gvt Bds I	Art.9	https://www.la-francaise.com/it/
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie ISR R	Art.8	https://www.la-francaise.com/it/
Lazard Frères Gestion	LD2002	FR0000299356	Norden SRI	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
Lazard Frères Gestion	LD4001	FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
Lazard Frères Gestion	LD4002	FR0000098683	Lazard Convertible Global PC EUR	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2001	IE00BX9C2459	Lazard Global Lstd Infras Eq B Acc EUR H	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2005	IE00BYR8PR61	Lazard Global Eq Franchise A Acc EUR	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd	LD2007	IE00B51PLJ46	Lazard Global Lstd Infras Eq A Acc EUR H	Art.8	https://www.lazardassetmanagement.com/ie/
LGIM Managers (Europe) Limited	LG2E02	IE00BF0M2Z96	L&G Battery Value-Chain ETF	Art.8	https://www.legalandgeneral.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO1002	LU0718509861	LO Funds All Roads EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age SH EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2020	LU1809976365	LO Funds World Brands EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO3003	LU0718509606	LO Funds All Roads EUR PA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4011	LU0563303998	LO Funds Euro BBB-BB Fundamental EUR PA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4014	LU0798462528	LO Funds Global BBB-BB Fdmtl EUR PA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4015	LU0209988657	LO Funds Convertible Bond EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4016	LU0476249320	LO Funds Emerg Lcl Ccy Bd Fdmtl EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4017	LU1480985818	LO Funds Asia Value Bond SH EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4018	LU0563304459	LO Funds Euro BBB-BB Fdl EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4019	LU0798463096	LO Funds Global BBB-BB Fdmtl EUR NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/
Lyxor International Asset Management S.A.S.	SG4E12	LU1829218319	MULTI UNITS LUX–Lyxor Euro Fl Rt NoteETF	Art.8	https://www.amundietf.it/it/privati
Lyxor International Asset Management S.A.S.	SG4E13	LU1829219127	Lyxor ESG Euro Corp Bd ETF Acc	Art.8	https://www.amundietf.it/it/privati
Lyxor International Asset Management S.A.S.	SG4E24	LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) ETF C EUR	Art.9	https://www.amundietf.it/it/privati
M&G Luxembourg S.A.	MG3009	LU1797814339	M&G (Lux) Optimal Income CI EUR Acc	Art.8	https://www.mandg.com/investments/it
Mandarine Gestion	MN2002	LU0489687326	Mandarine Unique S&M Caps Europe I EUR	Art.8	https://www.mandarine-gestion.com/IT/it
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2008	LU0219424305	MFS Meridian European Smlr Coms I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2009	LU0219424487	MFS Meridian European Value I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2010	LU0219424990	MFS Meridian Global Concntr I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2011	LU0219424644	MFS Meridian Global Equity I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2013	LU1985812830	MFS Meridian Contrarian Value I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF2014	LU1985813051	MFS Meridian Contrarian Value IH1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3006	LU1442550114	MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3008	LU1307990603	MFS Meridian Global Total Ret IH1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF3011	LU1442550205	MFS Meridian Prudent Capital IH1 EUR	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4003	LU0219442893	MFS Meridian Limited Maturity A1 USD	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l	MF4006	LU0219455796	MFS Meridian Limited Maturity I1 USD	Art.8	https://www.mfs.com/it-it/
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4001	LU1708489775	Mirabaud Global Emerg Mkt Bd NH EUR Acc	Art.8	https://www.mirabaud-am.com/it/
Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MB4002	LU1708486839	Mirabaud Global Strategic Bd NH EUR Acc	Art.8	https://www.mirabaud-am.com/it/
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2002	LU0336297378	Mirae Asset Sst India Sect Ldr Eq A EUR	Art.8	https://www.miraeassetmf.co.in/
Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd	MR2004	LU0336299580	Mirae Asst Sst Asia Sect Ldr Eq A EURCap	Art.8	https://www.miraeassetmf.co.in/
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A USD	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2020	LU0118140002	MS INVF NextGen Emerging Markets A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A USD	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INVF Global Quality A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2037	LU0360484769	MS INVF US Advantage ZH EUR	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2038	LU0955011761	MS INVF Global Quality ZH EUR	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2040	LU0360482987	MS INVF Global Brands Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2041	LU0360484686	MS INVF US Advantage Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2047	LU0360482631	MS INVF Emerging EMEA Equity Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2049	LU1121088667	Morgan Stanley Investment Funds - US Insight Fund - Z - Institutional acc	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A USD	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INVF Global Bond A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4021	LU0603408385	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4024	LU0360483100	MS INVF Euro Corporate Bond Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4025	LU0360481153	MS INVF European HY Bd Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4026	LU0360477631	MS INVF Euro Bond Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4027	LU0360476740	MS INVF Euro Strategic Bond Z	Art.8	https://www.morganstanley.com/im.it.html
MultiConcept Fund Management SA	PH4001	LU1095075120	GFG Funds-Euro Global Bond PP EUR Acc	Art.8	https://www.credit-suisse.com/content/pwp/legalgates/private-banking/legal-gate-multiconcept-microsite.html/content/pwp/www-root/microsites/multiconcept/en.html
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Art.8	https://www.muzinich.com/
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4002	IE00B2R9B880	Muzinich Sustainable Credit HEUR Acc A	Art.8	https://www.muzinich.com/
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4003	IE0032860565	Muzinich Americayield HEUR Acc R	Art.8	https://www.muzinich.com/
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4004	IE00B07RXZ94	Muzinich Glb HY Lw Carb Crdt HEURAccR	Art.9	https://www.muzinich.com/
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4005	IE0005315449	Muzinich Europeyield HEUR Acc A	Art.8	https://www.muzinich.com/
Natixis Investment Managers International	NX4006	LU1472740502	Mirova Global Green Bd I/A (EUR)	Art.9	https://www.im.natixis.com/intl/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB1002	IE00BJTD4V19	Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2002	IE00B0T0GQ85	Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2004	IE00BKPHW879	NB Next Generation Mobility EUR I AccUnH	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB2005	IE00BLLXGX96	Neuberger Berman 5G Cnnctvty I EURAccUnH	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4001	IE00B7FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR AAcc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4002	IE00BDZRWZ54	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4003	IE00B9154717	Neuberger Berman Strat Inc I EUR Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4004	IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR A Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4005	IE00B7FN4F54	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd € InsAcc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4006	IE00BDZRX185	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR I Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
NB Asset Management Ireland Ltd	NB4007	IE00BZ090894	Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR I Acc	Art.8	https://www.nb.com/it/it/
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2001	LU0846948197	Ninety One GSF Glb Frchs A Acc EUR	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2012	LU1516331532	Ninety One GSF Glb Frchs I Acc EUR	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3002	LU1328179103	Ninety One GSF Glb Ma Inc A Inc-2 EURH	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3003	LU1237341810	Ninety One GSF Glb MA Inc I Acc EUR H	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4001	LU0791647711	Ninety One GSF EM LclCcyDynDbt A Acc EUR	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4002	LU1190964640	Ninety One GSF EM Corp Dbt I Acc EUR H	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
Ninety One Luxembourg S.A.	IC4004	LU0791647638	Ninety One GSF EM LclCcyDynDbt I Acc EUR	Art.8	https://ninetyone.com/en/italy
NN Investment Partners BV	IL2004	LU0121174428	NN (L) Smart Connectivity X Cap USD	Art.9	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2024	LU0121192677	NN (L) Food & Beverages X Cap USD	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2025	LU0146259923	NN (L) Global High Div X Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2036	LU0121202492	NN (L) Health & Well-being X Cap EUR	Art.9	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2049	LU0332193340	NN (L) Energy X Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2050	LU0555018661	NN (L) Climate & Envir I Cap EUR	Art.9	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2051	LU0555017184	NN (L) Food & Beverages I Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2052	LU0191250504	NN (L) Global High Div I Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2053	LU0341736139	NN (L) Health & Well-being I Cap EUR	Art.9	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL2054	LU0555015568	NN (L) Smart Connectivity I Cap EUR	Art.9	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4014	LU0546914242	NN (L) Asian Dbt Hrd Ccy X Cap USD	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4015	LU0546914838	NN (L) US Factor Credit X Cap USD	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4016	LU0546915215	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H i	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4017	LU0546918151	NN (L) Euro Fixed Income X Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4026	LU0555020725	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy I Cap EUR H i	Art.8	https://www.nnip.com
NN Investment Partners BV	IL4027	LU0555023588	NN (L) Euro Fixed Income I Cap EUR	Art.8	https://www.nnip.com
Nordea Investment Funds SA	ND2012	LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate & Envir BI EUR	Art.9	https://www.nordea.it/it/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Nordea Investment Funds SA	ND2013	LU0417818316	Nordea 1 - European Sm&Mid Cp Eq BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2014	LU0351545669	Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2015	LU0097890064	Nordea 1 - Global Stable Equity BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2016	LU0335102843	Nordea 1 - Nordic Equity BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2017	LU0351546048	Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2018	LU0772957550	Nordea 1 - North American Strs Eq BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND2020	LU0975280396	Nordea 1 - Global Opportunity BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND3003	LU0351545230	Nordea 1 - Stable Return BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND4019	LU0539144625	Nordea 1 - European Covered Bond BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND4020	LU0141799097	Nordea 1 - European High Yld Bd BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND4022	LU0772960422	Nordea 1 - Norwegian Bond BI EUR	Art.8	https://www.nordea.it/it/
Nordea Investment Funds SA	ND4023	LU0539147305	Nordea 1 - Swedish Bond BI SEK	Art.8	https://www.nordea.it/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2001	FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2002	FR0010574434	Oddo BHF Génération CR-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2003	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2004	FR0012806578	Oddo BHF Avenir CN-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2005	FR0010576728	Oddo BHF Génération CI-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
ODDO BHF Asset Management SAS	DD2006	FR0010251124	Oddo BHF Immobilier CI-EUR	Art.8	https://www.am.oddo-bhf.com/italia/it/
Payden & Rygel Global Limited	PY4001	IE0031865870	Payden Global Bond EUR Acc	Art.8	https://www.payden.com/
Pharus Management Lux S.A.	PH1002	LU1253867763	Pharus SICAV Trend Player B EUR Acc	Art.8	https://www.pharusmanagement.com/lu/it/fondi-sicav/
Pharus Management Lux S.A.	PH3001	LU0515577780	Pharus SICAV Conservative B EUR Acc	Art.8	https://www.pharusmanagement.com/lu/it/fondi-sicav/
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC1003	LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2002	LU0190162189	Pictet-Biotech HR EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2006	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2041	LU1279334053	Pictet - Robotics I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2042	LU0503633769	Pictet SmartCity I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2043	LU0104884605	Pictet-Water I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2047	LU0270904351	Pictet-Security I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2048	LU0312383663	Pictet-Clean Energy I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2049	LU0366533882	Pictet-Nutrition I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2050	LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Sel I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2053	LU0255978008	Pictet-China Equities I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2054	LU0340554673	Pictet-Digital I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2058	LU0503631631	Pictet - Global Envir Opps I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2060	LU0255978693	Pictet-Health I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2062	LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opps I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2064	LU0217138485	Pictet-Premium Brands I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2066	LU0340558823	Pictet-Timber I EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4015	LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4017	LU1055195918	Pictet-Short Term Em Corp Bds I USD	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4020	LU0280437160	Pictet-Emerging Local Ccy Dbt I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4021	LU0128492062	Pictet-EUR Bonds I	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4026	LU0303494743	Pictet-Global Bonds I EUR	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4028	LU0503630070	Pictet Global Sustainable Crdt HI EUR	Art.9	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5004	LU0128499158	Pictet-Short-Term Money Market CHF I	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5005	LU0128494944	Pictet-Short-Term Money Market EUR I	Art.8	https://am.pictet/it/italy/individual
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4008	IE0033591748	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl USD Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4024	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS Euro Income Bond Instl EUR Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Glb Rl Ret Instl EUR H Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4032	IE00B2NSVP60	PIMCO GIS Euro Credit Instl EUR Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4034	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM5001	IE00B0XJBQ64	PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc	Art.8	https://www.pimco.it/it-it/
Polar Capital LLP	PO2001	IE00B4468526	Polar Capital Global Tech R Inc	Art.8	https://www.polarcapital.co.uk
Polar Capital LLP	PO2002	IE00BM95B514	Polar Capital Global Tech I EUR Acc	Art.8	https://www.polarcapital.co.uk
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF1003	AT0000A1VG68	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I VTA	Art.8	https://www.rcm-international.com/it-it/
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF2014	AT0000A2R8R0	Raiffeisen-Technologie-Aktien I VTA	Art.8	https://www.rcm-international.com/it-it/
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4005	AT0000712534	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	Art.8	https://www.rcm-international.com/it-it/
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4012	AT0000A0RFV9	CONVERTINVEST All-Cap Convert Fd I VT	Art.8	https://www.rcm-international.com/it-it/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4013	AT0000607270	Raiffeisen 304-Euro Corporates VWG VT	Art.8	https://www.rcm-international.com/it-it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2024	LU0975848853	Robeco BP US Select Opports Eqs I €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2025	LU0975848697	Robeco BP US Large Cap Equities I €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2026	LU0717821077	Robeco Global Consumer Trends Eqs I €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2027	LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Eqs I EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO2028	LU2146192377	RobecoSAM Sustainable Water Eqs I EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Management BV	RO4005	LU0239950693	Robeco QI Global Dynamic Duration IH €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RE4001	LU0084302339	Robeco QI Global Dynamic Duration DH €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2012	LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2014	LU0705783958	Robeco QI Global Conservative Eqs I €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2015	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2017	LU0209860427	Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs I EUR	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2019	LU0674140123	Robeco BP US Select Opports Eqs I $	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2021	LU2145463613	RobecoSAM Smart Materials Eqs D EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO2022	LU2146190835	RobecoSAM Sustainable Water Eqs D EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4002	LU0622664224	Robeco Financial Institutions Bds I €	Art.8	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4003	LU1811861431	RobecoSAM Global SDG Credits IH €	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Robeco Institutional Asset Mgmt BV	RO4004	LU1806347891	RobecoSAM SDG Credit Income IH EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC1001	FR0011253624	R-co Valor C EUR	Art.8	https://am.it.rothschildandco.com/it/
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3001	FR0011276567	R-co 4Change Moderate Allocation C EUR	Art.8	https://am.it.rothschildandco.com/it/
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3002	FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Art.8	https://am.it.rothschildandco.com/it/
Rothschild & Co Asset Management Europe	RH2001	FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus C	Art.8	https://am.it.rothschildandco.com/it/
Russell Investments Ireland Limited	RU4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EH-B	Art.8	https://russellinvestments.com/it
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2010	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2018	LU0106242315	Schroder ISF Jpn Smlr Coms A Acc JPY	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2044	LU0106239527	Schroder ISF Italian Equity C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2046	LU0224509561	Schroder ISF Global Cities C Acc EUR H	Art.9	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2048	LU0302447452	Schroder ISF Glb Clmt Chg Eq C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2051	LU0106235459	Schroder ISF EURO Equity C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2053	LU0106237315	Schroder ISF European Lrg Cap C Acc	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2054	LU1046231665	Schroder ISF Japanese Eq C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2055	LU2238021765	Schroder ISF UK Equity C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2056	LU0248177411	Schroder ISF Em Mkts C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2058	LU0248177502	Schroder ISF US S&M-Cap Eq C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2059	LU0246036288	Schroder ISF Eurp Spec Sits C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2061	LU0232933159	Schroder ISF BRIC C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2063	LU0319791884	Schroder ISF Eurp Div Mxmsr C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2066	LU0248183658	Schroder ISF Asian Opports C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3006	LU0757360705	Schroder ISF Glbl MA Inc C Acc EUR H	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH3007	LU0776414327	Schroder ISF Glbl MA Bal C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4006	LU0106256372	Schroder ISF Global Bond A Acc USD	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4007	LU0106258311	Schroder ISF Glbl Corp Bd A Acc USD	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4011	LU0188096647	Schroder ISF Glb InflLnkdBd A Acc USD H	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4024	LU0106234999	Schroder ISF EURO S/T Bd C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4025	LU0106235889	Schroder ISF EURO Bond C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4026	LU0113258742	Schroder ISF EURO Corp Bd C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4027	LU0189893794	Schroder ISF Glbl Hi Yld C Acc USD	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4028	LU0189895229	Schroder ISF Glbl Hi Yld B Acc EUR H	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4030	LU0106236184	Schroder ISF EURO Govt Bd C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4031	LU1121913724	Schroder ISF US Dllr Bd C Acc EUR	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4032	LU0713761251	Schroder ISF Glbl Corp Bd C Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.schroders.com/it-it/it/italia/
SEB Investment Management AB	SE2004	LU0957649758	SEB Global C EUR	Art.8	https://sebgroup.lu/
SEB Investment Management AB	SE2005	LU0086828794	SEB Eastern Europe Small Mid Cap C	Art.8	https://sebgroup.lu/
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2002	LU0456116804	State Street Erp ESG Scm Mg Vol Eql€Acc	Art.8	https://www.ssga.com/it/it/
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2005	LU1111597263	State Street Glb ESG Scrn Mg Vol Eql€Acc	Art.8	https://www.ssga.com/it/it/
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW1001	LU1495637842	SWC (LU) BF Resp Glbl Abs Rtn DTH EUR	Art.8	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3001	LU0161534358	SWC (LU) PF Resp Select (EUR) AT	Art.8	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW3003	LU0161533624	SWC (LU) PF Resp Balance (EUR) AT	Art.8	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4001	LU1495639384	SWC (LU) BF Responsible COCO DTH EUR	Art.8	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4002	LU1495638907	SWC (LU) BF Responsible Sec HY DTH EUR	Art.8	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4003	LU2399149009	SWC (LU) BF Sust Glbl Credit DTH EUR	Art.9	https://www.swisscanto.com/disclaimer.it.html
Sycomore Asset Management	SO2001	LU1183791281	Sycomore Fund Eco Solutions I EUR	Art.9	https://it.sycomore-am.com/
Sycomore Asset Management	SO2002	LU1301026206	Sycomore Fund Happy @ Work I	Art.9	https://it.sycomore-am.com/
Symphonia SGR SpA	SY2002	LU1339875509	Symphonia Artificial Intelligence I	Art.8	https://www.symphonia.it/
Symphonia SGR SpA	SY2003	LU1339875764	Symphonia Electric Vehicles Rev I Acc	Art.9	https://www.symphonia.it/
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2008	LU1382643945	T. Rowe Price Rspnb Asn ex-Jpn Eq I €	Art.8	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/home.html
TCW Investment Management Co LLC	TW4001	LU0905645791	TCW Fds Core Plus Bd AE	Art.8	https://www.tcw.com/
TCW Investment Management Co LLC	TW4003	LU0726519019	TCW Fds Emerging Mkts Income AEHE	Art.9	https://www.tcw.com/
TCW Investment Management Co LLC	TW4005	LU1055787847	TCW Emerging Mkts Sus Income IEHE	Art.9	https://www.tcw.com/
TCW Investment Management Co LLC	TW4006	LU1145152564	TCW Core Plus Bd IEHE	Art.8	https://www.tcw.com/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2021	LU1832003567	Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs 1E EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) Global Select 1E EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2035	LU2005601161	Threadneedle (Lux) Amer Smlr Com IE EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2036	LU2005600940	Threadneedle (Lux) Asia Equities IE EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2038	LU2005601328	Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com IE EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2041	LU0329573405	Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs IE EUR	Art.8	https://www.columbiathreadneedle.it/it/
TrusTeam Finance	TU3001	FR0007072160	Trusteam Optimum A	Art.8	http://www.trusteam.fr/it.html
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4002	LU0132637017	UBAM Euro Bond RC EUR	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4004	LU0569864480	UBAM Global High Yield Solution RC USD	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4005	LU0940719098	UBAM Global High Yield Solution RHC EUR	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4006	LU0132663286	UBAM Euro Bond IC EUR	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4007	LU0569863755	UBAM Global High Yield Solution IHC EUR	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UM4008	LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution IC USD	Art.8	https://www.ubp.com/it
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB1002	LU0706127809	UBS (Lux) BS Glb S/T Flex $ EUR H P-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2008	LU0198837287	UBS (Lux) ES USA Growth $ P-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2010	LU0723564463	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2013	LU1323611001	UBS (Lux) ES L/T Thms $EUR H P	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2016	LU0848002365	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € Q	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2018	LU1323611340	UBS (Lux) ES L/T Thms $EUR H Q	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2021	LU0358729654	UBS (Lux) ES USA Growth $ Q- acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB2022	LU0508198768	UBS (Lux) ES USA Growth $ EUR H Q-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convt Glbl € P-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4003	LU0464250652	UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd$ EURH P acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4005	LU0172069584	UBS (Lux) BS USD Corp $ P-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4013	LU0396331836	UBS (Lux) BS Convt Glbl € I-A1-Acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4014	LU0464251973	UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd$ EURH Q acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4015	LU0718864688	UBS (Lux) BS Glb S/T Flex $ EUR H Q-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4020	LU0396366972	UBS (Lux) BS USD Corp $ Q-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4022	LU0848113352	UBS (Lux) BS USD Corp $ EUR Hdg Q-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5001	LU0006344922	UBS (Lux) Money Market EUR Sust P-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB5003	LU0357613495	UBS (Lux) Money Market EUR Sust Q-acc	Art.8	https://www.ubs.com/
Union Investment Luxembourg SA	UI2006	LU1131313493	UniInstitutional Eurp Eq Concentrated	Art.8	http://www.union-investment.it/
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2001	IE00B5456744	Vanguard ESG Dev Wld All Cp Eq IdxEURAcc	Art.8	https://www.it.vanguard/investitori-privati
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2002	IE00BKV0W243	Vanguard ESG Em Mkts All Cp Eq Idx € Acc	Art.8	https://www.it.vanguard/investitori-privati
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2004	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stk EUR Acc	Art.8	https://www.it.vanguard/investitori-privati
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4004	IE00BYSX5D68	Vanguard SRI € Invm Grd Bd Idx € Acc	Art.8	https://www.it.vanguard/investitori-privati
Vontobel Asset Management S.A.	VO1001	LU0278087514	Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2008	LU0278091540	Vontobel Asia ex Japan I USD	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2009	LU1626216888	Vontobel mtx Sust EmMkts Ldrs I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2011	LU1179465254	Vontobel Emerging Markets Eq I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2012	LU0368556220	Vontobel Emerging Markets Eq HI Hdg EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2013	LU1171709931	Vontobel Global Equity I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2014	LU0384409933	Vontobel mtx Sust AsLdrs ExJpn HI HdgEUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO2015	LU1664635726	Vontobel US Equity I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO4005	LU0035738771	Vontobel Sust Swiss Franc Bd B CHF	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO4016	LU0278087860	Vontobel Euro Corporate Bond I EUR	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Vontobel Asset Management S.A.	VO4017	LU0278084768	Vontobel Sust Swiss Franc Bd I CHF	Art.8	https://www.vontobel.com/it-it/
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2001	IE00B9DPD161	Wellington Strategic Eurp Eq EUR N Ac	Art.8	https://sites.wellington.com/
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2003	LU1334725337	Wellington Glbl Quality Gr EUR N Ac	Art.8	https://sites.wellington.com/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG2004	IE00BYVQ3R21	Wellington Global Impact EUR N Ac	Art.9	https://sites.wellington.com/
Wellington Luxembourg S.à r.l.	WG4001	IE00BJ321B33	Wellington Global Impact Bond EUR N AcH	Art.9	https://sites.wellington.com/
WisdomTree Management Limited	WT2E02	IE00BDVPNG13	WisdomTree Artificial Intlgc ETF USD Acc	Art.8	https://www.wisdomtree.eu/it-it?mrkgadid=&mrkgcl=938&mrkgen=&mrkgbflag=&mrkgcat=&&acctid=21700000001698831&dskeywordid=43700069466555217&&device=c&network=g&matchtype=e&locationid=1008463&creative=582599636121&targetid=kwd-4549580325&campaignid=16258354559&adgroupid=134247768940&wtiattr01=cpc&gclid=EAIaIQobChMIocWglvj2-wIVkPp3Ch0cOgXUEAAYASAAEgIk5_D_BwE&gclsrc=aw.ds
WisdomTree Management Limited	WT2E03	IE00BJGWQN72	WisdomTree Cloud Computing ETF USD Acc	Art.8	https://www.wisdomtree.eu/it-it?mrkgadid=&mrkgcl=938&mrkgen=&mrkgbflag=&mrkgcat=&&acctid=21700000001698831&dskeywordid=43700069466555217&&device=c&network=g&matchtype=e&locationid=1008463&creative=582599636121&targetid=kwd-4549580325&campaignid=16258354559&adgroupid=134247768940&wtiattr01=cpc&gclid=EAIaIQobChMIocWglvj2-wIVkPp3Ch0cOgXUEAAYASAAEgIk5_D_BwE&gclsrc=aw.ds

EUROVITA

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/costituzione Società Data di nascita/costituzione 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)

☐ **parziale**, dell'importo netto di Euro (lettere)

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 a mezzo raccomandata all'indirizzo di residenza o all'indirizzo di corrispondenza eventualmente indicato dal Contraente

(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.

Mod. 12011220

Originale per Eurovita S.p.A. • 1ª copia per la Società distributrice • 2ª copia per il Contraente • 3ª copia per il Filiale/Consulente

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:
- fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente
- fotocopia del codice fiscale del Contraente
- certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato *(solo in assenza della firma dell'Assicurato sul presente modulo)*

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

Eventuale ulteriore documentazione sarà richiesta dall'Impresa qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

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

Il Contraente **DICHIARA**:
- di aver ricevuto almeno 7 giorni prima dalla data di sottoscrizione del presente modulo e di aver preso visione del Documento Informativo per le operazioni di trasformazione contenente la descrizione dell'operazione in oggetto, gli effetti della stessa, le informazioni sugli aspetti contrattuali del nuovo prodotto ed il raffronto con il "*vecchio contratto*";

- di essere a conoscenza del fatto che l'importo di premio versato nel nuovo prodotto è pari al valore netto riscattato dal "*vecchio contratto*" e senza alcuna applicazione delle eventuali penalità di riscatto previste dalle Condizioni di Assicurazione;

- di essere a conoscenza che il valore riscattato dal "*vecchio contratto*" può derivare dal disinvestimento di quote di fondi acquisite con differenti premi in diversi giorni di riferimento e che, conseguentemente, una parte del valore riscattato potrebbe essere investito nel nuovo prodotto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto;

- di essere a conoscenza del rischio finanziario connesso all'oscillazione del valore delle quote dei fondi del "*vecchio contratto*" e di accettare l'entità del premio così come sopra determinato;

- di essere consapevole che la data di decorrenza del contratto del nuovo prodotto coincide con il *giorno di riferimento* per l'operazione di riscatto del "*vecchio contratto*" e che per le relative operazioni di investimento/disinvestimento si assume il valore della quota dei fondi così come indicato nelle Condizioni di Assicurazione;

- di aver preso visione delle Condizioni di Assicurazione del "*vecchio contratto*" e degli specifici articoli riguardanti il riscatto che ne descrivono le modalità esecutive.

_____
Firma del Contraente

Il Contraente DICHIARA inoltre di aver ricevuto e di aver preso visione dei seguenti documenti, componenti il set informativo del nuovo prodotto e di accettarne integralmente il contenuto:
- **Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, in tempo utile per poterne valutare il contenuto;**
- **Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive di glossario.**

_____
Firma del Contraente

Mod. 12011220

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.