

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

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

Edizione dicembre 2020

Condizioni di Assicurazione

# EUROVITA WELCOME

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

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 1 dicembre 2020

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

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Eurovita Welcome** (cod. tariffa SKAWEL).

**Eurovita Welcome** 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](http://www.eurovita.it).

Nel solo caso in cui il Contraente scelga il Livello III di Bonus, il presente contratto prevede l'attivazione del seguente servizio opzionale:

- 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");

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).

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

**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.



## SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

### ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

#### Bonus

Il contratto prevede il riconoscimento di un *Bonus una tantum* sotto forma di numero di quote, pari ad una percentuale del numero di quote dei fondi esterni attribuite al contratto alla data di decorrenza dello stesso. La percentuale è variabile in base alla decisione del Contraente, che al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, può scegliere uno dei seguenti livelli di *Bonus*:

| Livello di Bonus | percentuale del numero di quote (Bonus) |
|------------------|---|
| Livello I        | 4,5%                                    |
| Livello II       | 3%                                      |
| Livello III      | 2%                                      |

Il *Bonus* è attribuito alla data di decorrenza del contratto ed è valorizzato al valore delle quote relativo a tale data.

Conseguentemente il valore della polizza alla data di decorrenza del contratto risulterà incrementato della percentuale relativa al livello di *Bonus* scelto dal Contraente. Ad ogni livello di *Bonus* corrispondono differenti costi di rimborso del capitale applicati in caso di riscatto totale o parziale, come previsto al successivo art. 21.

Inoltre, nel caso in cui il Contraente scelga il Livello III di Bonus:

- saranno applicati minori commissioni per l'attività di gestione effettuata dall'Impresa, come previsto al successivo art. 21;
- sarà attivato il servizio *Programma Periodico di Investimento*, dettagliatamente descritto all'art. 6.

#### 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 pari al controvalore, come sotto definito, delle quote attribuite al singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di un importo pari allo 0,05% del controvalore delle quote stesse.

- 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%.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato che verrà riconosciuto dall'Impresa, limitatamente al premio iniziale, sarà un capitale pari al controvalore, come sotto definito, delle quote nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento diminuito della penalità di riscatto massima prevista dal livello di Bonus scelto dal Contraente 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 venerdì lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

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

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

In caso di fondo esterno, viene assegnato all'operazione il valore della quota del giorno di riferimento determinato dalla

stessa Società di Gestione /Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato all'operazione equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23. Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12.

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

## ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

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

## ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

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

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

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni"). Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di uno o più fondi esterni, 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 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](http://www.eurovita.it).

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

- Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- 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;
- Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria.

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

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

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

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

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

| Gamme                     | Macro-categoria |
|---------------------------|-----------------|
| Azionari Europa           | Azionari        |
| Azionari globale          | Azionari        |
| Azionari Italia           | Azionari        |
| Azionari Nord America     | Azionari        |
| Azionari Pacifico         | Azionari        |
| Azionari specializzati    | Azionari        |
| Bilanciati                | Bilanciati      |
| Bilanciati-azionari       | Bilanciati      |
| Bilanciati-obbligazionari | Bilanciati      |

|  |                |
|--|----------------|
| Flessibili   | Flessibili     |
| Liquidità altre valute   | Liquidità      |
| Liquidità area euro  | Liquidità      |
| Obbligazionari misti area euro                                     | Obbligazionari |
| Obbligazionari misti internazionali                                | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri euro corporate                                 | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine       | Obbligazionari |
| Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Obbligazionari |

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

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

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

#### **Attività di gestione periodica**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni asse-

gnato all'operazione dalla Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

### **Attività di salvaguardia del contratto**

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

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

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

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente su un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi sottoscrivibili, appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

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

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

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

\*\*\*

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

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

## **ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI**

Nel solo caso in cui il Contraente scelga il Livello III di Bonus, il presente contratto prevede l'attivazione del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

### **Programma Periodico di investimento**

Il *Programma Periodico di Investimento* prevede che l'Impresa investa inizialmente l'intero controvalore del contratto nei fondi esterni componenti la "Linea Liquidità" ed assuma l'incarico di trasferire gradualmente, 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*).

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta:

- 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'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione. L'*asset di destinazione* non potrà essere successivamente variato in corso di contratto.

L'incarico all'Impresa decorre dalla data di decorrenza del contratto.

L'Impresa, assunto l'incarico:

- 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;
- 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 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 sottoscrizione del Modulo di proposta.

#### 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 del Modulo di proposta:

| 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 *switch periodico* 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 assume il valore delle quote relativo al *giorno di riferimento* antecedente l'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 primo giorno di riferimento successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;
- in caso di frequenza mensile, nel primo giorno di riferimento 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, nel giorno di riferimento di ogni settimana.
- In caso di frequenza mensile, nel primo giorno di riferimento di ogni mese.

Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di *switch periodica* si



assume il valore delle quote riferito al giorno dell'operazione.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch periodica* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

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

L'eventuale richiesta da parte del Contraente di effettuare un'operazione di *switch* verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"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*.

Nel caso in cui sia attivo sul contratto il *Programma Periodico di Investimento*, l'operazione di *switch "singolo"* non potrà essere eseguita dall'Impresa 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*.

#### Linea Liquidità

(linea collegata al servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Periodico di Investimento*)

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

La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:

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

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

L'Impresa, a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra, individua i fondi esterni che compongono la Linea Liquidità ed opera per conto del Contraente con discrezionalità ed autonomia operativa, rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata, attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.

Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione sono effettuate nel *giorno di riferimento* ed ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote riferito al *giorno di riferimento*.

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

### **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* trasferendo l'intero controvalore delle quote da:

- un singolo fondo esterno presente in polizza verso un altro fondo esterno, purchè si investa in un singolo fondo il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di *switch "singolo"*);
- fondi esterni presenti in polizza verso altri fondi esterni (c.d. operazione di *switch "totale"*).

L'operazione di *switch "singolo"* viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al singolo fondo esterno nel giorno

di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nel nuovo fondo esterno richiesto dal Contraente.

L'operazione di switch "totale" viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente.

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

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

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

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

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

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

Conseguentemente l'Impresa:

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

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

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

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto il Livello III di Bonus con conseguente attivazione del 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 disinvestite 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, in quote dei fondi esterni componenti l'*asset di destinazione*, sulla base del valore della quota degli stessi.

Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

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

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

Successivamente alle operazioni di switch effettuate dall'Impresa autonomamente sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento*, 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.

La richiesta comporta però la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Nel caso in cui sia attivo sul contratto il *Programma Periodico di Investimento*, l'operazione di switch "singolo" non potrà essere eseguita dall'Impresa e pertanto tale richiesta non prevede la revoca del servizio.

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.

## ART. 8 - RISCATTO

**Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, decorso, dalla data di decorrenza del contratto, un periodo variabile (3, 6 o 12 mesi) in funzione del livello di Bonus scelto dallo stesso al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, così come di seguito indicato:**

### **Livelli di Bonus**

Livello I di Bonus (pari al 4,5%)  
Livello II di Bonus (pari al 3,0%)  
Livello III di Bonus (pari al 2,0%)

### **Esercizio del diritto di riscatto totale o parziale**

decorsi 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto  
decorsi 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto  
decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto

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

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

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

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo relativo al *giorno di riferimento*, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Il valore della quota è determinato 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](mailto:servizioclienti.eurovita@legalmail.it). L'Impresa si impegna a fornire informazioni sul valore di riscatto del contratto entro venti giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.**

## ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

### 9.1 Rendite di opzione

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

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

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

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

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

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

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



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

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

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

### ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

### ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

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

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

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

- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

*oppure*

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

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

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

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

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

### ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

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

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

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

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

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

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

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

L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto e al netto del controvalore delle quote relativo al *Bonus* di cui all'art. 1; si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.

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

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

### ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

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

### ART. 18 - PREMI

#### Opzioni circa il premio da versare

##### *Premio unico iniziale*

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi successivamente alla data di conclusione del contratto.

In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 25.000 e non superiore a Euro 2.000.000.

##### *Premi aggiuntivi*

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.500 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni secondo la scelta del Contraente.

I versamenti di premi aggiuntivi 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 giovedì 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 delle quote dei fondi esterni relativo al *giorno di riferimento* e determinato 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 riferimento*.

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

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

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il venerdì 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 venerdì 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.

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

Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato 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, relativo al giorno di riferimento e determinato dalle Società di Gestione/Sicav, o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

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

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

## ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

## ART. 21 - COSTI

### Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### Costi gravanti sul premio

- *spese di emissione del contratto*: l'Impresa preleva dal premio unico iniziale versato 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

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

#### Costi di riscatto

*Penalità di riscatto*: in caso di riscatto totale il contratto prevede una penalità di riscatto pari ad una percentuale del controvalore delle quote possedute al momento del riscatto e variabile in funzione dei seguenti elementi:

a) *per quanto riguarda le sole quote acquisite con il premio unico iniziale*, la penalità di riscatto varia sia in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto sia in funzione del livello di *Bonus* selezionato dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, come di seguito descritto:

| Periodo              | Penalità di riscatto<br>(% del controvalore delle quote<br>dei fondi esterni possedute al momento del riscatto) |                                       |  |
|----------------------|---|---------------------------------------|--|
|                      | Livello I di Bonus<br>(pari al 4,5%)  | Livello II di Bonus<br>(pari al 3,0%) | Livello III di Bonus<br>(pari al 2,0%) |
| Da 0 al 3° mese      | Non riscattabile  | Non riscattabile                      | Non riscattabile                       |
| Dal 4° al 6° mese    | Non riscattabile  | 5,00%                                 | Non riscattabile                       |
| Dal 7° al 12° mese   | 6,50%   | 5,00%                                 | Non riscattabile                       |
| Dal 13° al 24° mese  | 5,25%   | 4,00%                                 | 4,00%                                  |
| Dal 25° al 36° mese  | 4,00%   | 3,00%                                 | 2,50%                                  |
| Dal 37° al 48° mese  | 2,75%   | 2,00%                                 | 1,00%                                  |
| Dal 49° al 60° mese  | 1,50%   | 1,00%                                 | 0,00%                                  |
| Dal 61° mese e oltre | 0,00%   | 0,00%                                 | 0,00%                                  |

b) *per quanto riguarda le sole quote acquisite con eventuali versamenti di premi aggiuntivi*, la penalità di riscatto varia in funzione del periodo trascorso dalla data di investimento dei singoli premi aggiuntivi, come di seguito descritto:

| Periodo              | Penalità di riscatto<br>(% del controvalore delle quote dei fondi esterni<br>possedute al momento del riscatto) |
|----------------------|---|
| Da 0 al 12° mese     | 5,00%   |
| Dal 13° al 24° mese  | 4,00%   |
| Dal 25° al 36° mese  | 3,00%   |
| Dal 37° al 48° mese  | 2,00%   |
| Dal 49° al 60° mese  | 1,00%   |
| Dal 61° mese e oltre | 0,00%   |

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

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

#### Costi per switch

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

### Costi che gravano indirettamente sul Contraente

#### Remunerazione dell'Impresa

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

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

salvaguardia del contratto descritte al precedente art. 5.

La commissione varia in funzione del livello di Bonus scelto dal Contraente ed è pari alla seguente percentuale su base annua del numero totale delle quote possedute dal Contraente nei fondi esterni selezionati:

| Livello di Bonus scelto | Commissione per l'attività di gestione (% su base annua) |
|-------------------------|--|
| Livelli I e II          | 2,90%  |
| Livello III (*)         | 2,80%  |

Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

(\*) Si precisa che, anche con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, prevista per il **Programma Periodico di Investimento**, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 2,80% su base annua.

*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](http://www.eurovita.it).

## ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Non previste.

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

### Determinazione del valore unitario della quota

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

Il valore della quota è pubblicato sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

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

Il “prezzo di riferimento” viene pubblicato settimanalmente per ogni fondo esterno di tipo “ETF” sul sito [www.borsaitalia.it](http://www.borsaitalia.it) e sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

### Valorizzazione della polizza

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

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

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

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

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

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

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

L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno determinato dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, nel caso di fondi esterni di tipo

“ETF”, sulla base del valore unitario delle quote che equivale al “prezzo di riferimento”, come determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.

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

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

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

## **ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE**

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

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

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero 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.

## **ART. 26 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 27 - CESSIONE**

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

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

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

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

## **ART. 28 - PEGNO**

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

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

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

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

#### **ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO**

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

#### **ART. 30 - FORO COMPETENTE**

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

#### **ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE**

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

#### **ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

#### **ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

#### **ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

### 1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>1</sup>

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>2</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>3</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

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

interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali<sup>7</sup>: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

### **3. Categorie di dati trattati**

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

- dati personali<sup>8</sup>;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)<sup>9</sup>;
- dati economici.

### **4. Modalità del trattamento dei dati**

I dati sono trattati<sup>10</sup> dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa<sup>11</sup>, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

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

### **5. Diffusione dei dati**

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

### **6. Conservazione dei dati**

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

### **7. Diritti dell'Interessato**

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

### **8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati**

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

### **9. Data Protection Officer**

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

## Note

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

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

<sup>3</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
|--|--|
| <b>Assicurato</b>  | Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il Contraente.   |
| <b>Benchmark</b>   | 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.  |
| <b>Beneficiario</b>  | 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.   |
| <b>Capitale assicurato</b>   | L'importo che l'Impresa liquida al/i Beneficiario/i in caso di decesso dell'Assicurato.  |
| <b>Capitale investito</b>  | 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.  |
| <b>Capitale maturato</b>   | 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.  |
| <b>Capitale nominale</b>   | 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.  |
| <b>Categoria</b>   | La categoria del fondo interno/OICR/linea è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.   |
| <b>Classe</b>  | Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.  |
| <b>Clausola di riduzione</b>   | 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.  |
| <b>Combinazioni libere</b>   | Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.  |
| <b>Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)</b> | 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.   |
| <b>Commissioni di gestione</b>                                       | 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.  |
| <b>Commissioni di incentivo (o di performance)</b>                   | 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. |
| <b>Composizione del fondo</b>  | 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.  |
| <b>Contraente</b>  | 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.  |
| <b>Controvalore delle quote</b>                                      | Il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto.  |
| <b>Conversione (c.d. Switch)</b>                                     | 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.   |
| <b>Copertura assicurativa</b>  | Il riconoscimento della prestazione assicurata al verificarsi dell'evento previsto dal contratto di assicurazione (es. decesso dell'Assicurato).   |
| <b>Costi di caricamento</b>  | Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.  |

|   |   |
|---|---|
| <b>Costi delle coperture assicurative</b>   | Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.  |
| <b>Destinazione dei proventi</b>            | Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.   |
| <b>Documento di Polizza</b>                 | Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.  |
| <b>Durata del contratto</b>                 | Periodo durante il quale il contratto è efficace.   |
| <b>Duration</b>                             | 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.   |
| <b>Età dell'Assicurato</b>                  | L'età dell'Assicurato ad una data generica è pari al numero degli anni compiuti.  |
| <b>Fondi comuni d'investimento (aperti)</b> | 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).   |
| <b>Fondo armonizzato</b>                    | 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.   |
| <b>Fondo di fondi</b>                       | Fondo interno il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).   |
| <b>Fondo interno</b>                        | 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). |
| <b>Fondo non armonizzato</b>                | 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.  |
| <b>Gestione a benchmark di tipo attivo</b>  | 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".   |
| <b>Gestione a benchmark di tipo passivo</b> | Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.   |
| <b>Giorno di riferimento</b>                | Giorno lavorativo di riferimento per le operazioni di investimento e disinvestimento delle quote dei fondi collegati al contratto.  |
| <b>Leva finanziaria</b>                     | 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.  |
| <b>Mercati regolamentati</b>                | 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.  |
| <b>Modulo di proposta</b>                   | 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.  |
| <b>OICR</b>                                 | Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.   |
| <b>Premio periodico</b>                     | 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.   |
| <b>Premio unico</b>                         | Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.  |
| <b>Premio versato</b>                       | 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.

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Prodotto Unit linked</b>          | 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.  |
| <b>Quota</b>                         | 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.   |
| <b>Rating o merito creditizio</b>    | 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)]. |
| <b>Recesso</b>                       | Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.  |
| <b>Regolamento del Fondo</b>         | 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.  |
| <b>Rendimento</b>                    | 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.  |
| <b>Revoca della proposta</b>         | 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).   |
| <b>Riscatto</b>                      | 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.   |
| <b>Rischio demografico</b>           | 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.   |
| <b>SICAV</b>                         | 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.  |
| <b>Società di Gestione</b>           | 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.  |
| <b>Spese di emissione</b>            | Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto unit linked.  |
| <b>Strumenti finanziari derivati</b> | 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.   |
| <b>Supporto durevole/duraturo</b>    | 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.<br>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).  |
| <b>Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea</b> | 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. |
| <b>Track record</b>                                       | Serie storica dei rendimenti che un fondo ha ottenuto in passato.  |
| <b>Transfer Agent</b>                                     | 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.  |
| <b>Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)</b>             | 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.  |
| <b>Valore della quota/azione (c.d. uNAV)</b>              | 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.  |
| <b>Value at Risk (VaR)</b>                                | 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.   |
| <b>Volatilità</b>   | Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.  |
| <b>Volatilità media annua</b>                             | Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.  |



Allegato alle Condizioni di Assicurazione  
Data di validità: 1 dicembre 2020

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

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

Per ogni fondo esterno sono indicati:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Società                                       | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| 8a+ Investimenti SGR Spa                      | OT2001   | IT0004255219 | 8a+ Eiger R                              | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica  | EUR    | 2,26             | 0,50             | T+0                    |
| 8a+ Investimenti SGR Spa                      | OT1001   | IT0004485121 | 8a+ Gran Paradiso R                      | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | unica  | EUR    | 2,15             | 0,38             | T+0                    |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2012   | LU0498180685 | AS SICAV I Asn Smllr Coms A AlncEUR      | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | E1     | EUR    | 1,99             | 0,53             | T+0                    |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2015   | LU0498180339 | AS SICAV I Asia Pac Eq A Acc EUR         | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | E2     | EUR    | 1,99             | 0,53             | T+0                    |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | AD2017   | LU1848873714 | AS SICAV I China A Share Eq AACcH EUR    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A      | EUR    | 2,01             | 0,53             | T+0                    |
| Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. | SL1001   | LU0548153104 | SLI Global Abs Ret Strats A Acc EUR      | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | a      | EUR    | 1,74             | 0,38             | T+0                    |
| AcomeA SGR Spa                                | AC2001   | IT0004718794 | AcomeA Globale A2                        | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A2     | EUR    | 1,06             | 0,00             | T+0                    |
| AcomeA SGR Spa                                | AC3003   | IT0004718752 | AcomeA Patrimonio Dinamico A2            | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | A2     | EUR    | 0,98             | 0,05             | T+0                    |
| AcomeA SGR Spa                                | AC3004   | IT0004718778 | AcomeA Patrimonio Aggressivo A2          | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Alto              | A2     | EUR    | 1,09             | 0,00             | T+0                    |
| AcomeA SGR Spa                                | AC5001   | IT0004718612 | AcomeA 12 Mesi A2                        | Liquidità       | Liquidità area euro  | Medio basso       | A2     | EUR    | 0,18             | 0,03             | T+0                    |
| AcomeA SGR Spa                                | AC3001   | IT0004718695 | AcomeA Performance A2                    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Alto              | A2     | EUR    | 0,79             | 0,06             | T+0                    |
| AFFM SA                                       | AK2001   | LU0524465977 | Alken European Opportunities A           | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | a      | EUR    | 2,60             | 0,56             | T+0                    |
| AFFM SA                                       | AK1001   | LU0572586591 | Alken Absolute Return Europe A           | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a      | EUR    | 2,60             | 0,56             | T+0                    |
| Alessia Sicav                                 | AS1001   | LU0352949456 | Alessia Absolute Return Macro R          | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | retail | EUR    | 2,90             | 0,44             | T+0                    |
| Alger   | LF2802   | LU1339880095 | Alger Small Cap Focus I EUH              | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | I eu h | EUR    | 1,10             | 0,00             | T+1                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN2000   | LU0767776565 | AB Select US Equity A Acc                | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | A      | EUR    | 1,99             | 0,40             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN2001   | LU0736559278 | AB Select Abs Alpha A EUR H Acc          | Azionario       | Azionari Nord America  | Medio Alto        | AH     | EUR    | 2,03             | 0,40             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN2002   | LU0128316840 | AB European Eq Pif I Acc                 | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | I      | EUR    | 1,01             | 0,00             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN2003   | LU0232524818 | AB American Gr Pif I Acc                 | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | I      | EUR    | 0,95             | 0,00             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN2801   | LU0252219315 | AB International Tech A Acc              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A      | EUR    | 2,16             | 0,00             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | AZ3002   | LU0633140560 | AB Em Mkts Mlt-Asst A Acc                | Bilanciato      | Bilanciati   | Alto              | A      | USD    | 1,84             | 0,40             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | AZ4004   | LU0095024591 | AB European Income A2 Acc                | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | A2     | EUR    | 1,31             | 0,28             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | AZ4005   | LU0232525203 | AB American Income A2 Acc                | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | A2     | EUR    | 1,31             | 0,28             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN4001   | LU0511406562 | AB Emerging Mkts Dbt A2 EUR H Acc        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A2h    | EUR    | 1,32             | 0,28             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN4002   | LU0654559516 | AB Short Dur Hi Yld A2 Acc               | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | A2     | USD    | 1,31             | 0,28             | T+0                    |
| AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.       | BN4003   | LU0496384859 | AB Euro High Yield AT Inc                | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | AT     | EUR    | 1,50             | 0,28             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ2001   | LU0256839274 | Allianz Europe Equity Growth AT EUR      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | AT     | EUR    | 1,86             | 0,41             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ2004   | LU0256840447 | Allianz Euroland Equity Growth AT EUR    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | AT     | EUR    | 1,86             | 0,41             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ2005   | LU0414045822 | Allianz European Equity Div AT EUR       | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | AT     | EUR    | 1,85             | 0,41             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ2802   | LU1548496964 | Allianz Global Artfcl Intlgrc IT H2EUR   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | ITH2   | EUR    | 1,10             | 0,00             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ3001   | LU1093406186 | Allianz Dyn MltAst Stgy SRI50 AT EUR     | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | AT     | EUR    | 1,79             | 0,39             | T+1                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ1001   | LU0689472784 | Allianz Income and Growth AT USD         | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | AT     | USD    | 1,56             | 0,34             | T+0                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ1003   | LU0836083401 | Allianz Merger Arbitrage Strat AT EUR    | Flessibile      | Flessibili   | Medio basso       | AT     | EUR    | 1,31             | 0,28             | T+1                    |
| Allianz Global Investors GmbH                 | AZ4001   | LU0482909909 | Allianz Euro High Yield Bond AT EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | AT     | EUR    | 1,42             | 0,30             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E04 | FR0012805687 | Amundi ETF MSCI Europe Buyback A/I       | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | A/I    | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E05 | FR0010821819 | Amundi ETF MSCI Europe ex EMU A/I        | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | A/I    | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E16 | FR0010655712 | Amundi ETF DAX DR A/I                    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | DR     | EUR    | 0,10             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E19 | FR0010756114 | Amundi ETF MSCI World ex EMU A/I         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A/I    | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E36 | FR0010688176 | Amundi ETF MSCI Europe Banks A/I         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A/I    | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG2E38 | FR0010688192 | Amundi ETF MSCI Europe Healthcare A/I    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A/I    | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | AG3002   | FR0012518397 | Amundi Rendement Plus M C                | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | m      | EUR    | 0,50             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG5E01 | FR0010754200 | Amundi ETF Gov 0-6 M EuroMTS InvGrd DR   | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | unica  | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | * AG4E01 | FR0010754135 | Amundi ETF GvtBd EuroMTS Broad IG 1-3 DR | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | unica  | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Asset Management                       | AG4028   | FR0013188745 | Amundi Rspbn Investing Imp Gr Bds DP C   | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | PC     | EUR    | 0,53             | 0,00             | T+0                    |

| Società                 | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|-------------------------|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Amundi Asset Management | * AG4E05 | FR0010754143 | Amundi ETF Gvt Bd EuroMTS Brd IG 10-15   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | acc eur | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| Amundi Asset Management | * AG4E07 | FR0010754176 | Amundi ETF GvtBd EuroMTS Brd IG 5-7 DR C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio             | acc eur | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2021   | LU0119086162 | Amundi Fds Asia Eq Concentr G USD C      | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | s       | USD    | 2,35             | 0,63             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AI2004   | LU0433182416 | First Eagle Amundi International AHE-C   | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | ah-e-c  | EUR    | 2,20             | 0,25             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2039   | LU0568607468 | Amundi Fds EurIInd Eq Sm Cap G EUR C     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | s       | EUR    | 2,15             | 0,59             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2040   | LU0552028770 | Amundi Fds Em Mkts Eq Foc G EUR C        | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | s       | EUR    | 2,35             | 0,63             | T+0                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2049   | LU1880383796 | Amundi Fds China Equity G USD C          | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | G       | USD    | 2,35             | 0,63             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2041   | LU1892446294 | Amundi Fds China Equity E2 EUR C         | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | E2      | EUR    | 1,85             | 0,45             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2043   | LU1883304443 | Amundi Fds EuroIand Equity E2 EUR C      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | E2      | EUR    | 1,75             | 0,45             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2044   | LU1883315134 | Amundi Fds European Eq Val E2 EUR C      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | E2      | EUR    | 1,75             | 0,45             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2045   | LU1883307206 | Amundi Fds European Eq Sm Cp E2 EUR C    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | E2      | EUR    | 1,75             | 0,45             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | AG2048   | LU1883859743 | Amundi Fds Phr US Eq Rsrch E2 EUR C      | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | E2      | EUR    | 1,75             | 0,45             | T+0                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E06 | LU1861137484 | Amundi IS Amundi MSCI Europe SRI ETF DR  | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | DR      | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E07 | LU1681041460 | Amundi IS MSCI Europe Momt Fctr ETF-C    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,23             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E08 | LU1681041627 | Amundi IS MSCI Europe Min Vol Fctr ETF-C | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | C       | EUR    | 0,23             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E09 | LU1681039563 | Amundi IS Eurp Eq Mlt Smr AlIcScBt ETF-C | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E10 | LU1681042609 | Amundi IS MSCI Europe ETF C EUR          | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C EUR   | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E11 | LU1437015735 | Amundi IS MSCI Europe ETF DR             | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | DR      | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E12 | LU1681041890 | Amundi IS MSCI Europe Quality Fctr ETF-C | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,23             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E13 | LU1681042518 | Amundi IS MSCI Europe Value Factor ETF-C | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,23             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E15 | LU1681046931 | Amundi IS CAC 40 ETF-C                   | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E17 | LU1861138961 | Amundi IS MSCI EMs SRI ETF DR C          | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | C       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E20 | LU1681043599 | Amundi IS MSCI World ETF C EUR           | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | C EUR   | EUR    | 0,38             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E21 | LU1602144229 | Amundi Index MSCI GIB ClimChng ETFDR EUR | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | C       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E22 | LU1602145119 | Amundi IS EqGib MltSmrAlIcScBt ETF-C EUR | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | C       | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E23 | LU1861134382 | Amundi IS Amundi MSCI Wld SRI ETF DR     | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | DR      | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E24 | LU1861132840 | Amundi Stoxx Global Artificial IntIgc    | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | acc eur | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E25 | LU1437016972 | Amundi IS MSCI World ETF DR              | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | DR      | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E28 | LU1681037518 | Amundi IS FTSE MIB ETF-C                 | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C       | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E29 | LU1681039480 | Amundi IS FTSE EPRA Europe RE ETF-C      | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | C       | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.  | * AG2E30 | LU1437018638 | Amundi IS FTSE EPRA NAREIT Global ETF DR | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | DR      | EUR    | 0,24             | 0,00             | T+0                    |

| Società                | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe    | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|------------------------|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E34 | LU1681048630 | Amundi IS S&P Global Luxury ETF-C EUR    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | C         | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E35 | LU1681046006 | Amundi IS MSCI World Energy ETF-C EUR    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | C         | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E48 | LU1861136247 | Amundi IS Amundi MSCI USA SRI ETF DR     | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | DR        | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E49 | LU1437017863 | Amundi IS S&P 500 ETF DR                 | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | DR        | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E50 | LU1681038243 | Amundi IS Nasdaq-100 ETF-C EUR           | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | C         | EUR    | 0,23             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG2E51 | LU1681038672 | Amundi IS Russell 2000 ETF-C EUR         | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | C         | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AI3001   | LU0565135745 | First Eagle Amundi International AE-C    | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | ae-c      | EUR    | 2,20             | 0,25             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AI3002   | LU1095739733 | First Eagle Amundi Income Builder AE-QD  | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | ae-qd     | EUR    | 1,80             | 0,32             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AI3003   | LU1095740236 | First Eagle Amundi Income Builder AHE-C  | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | ahe-c     | EUR    | 1,80             | 0,32             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG3001   | LU0272942433 | Amundi Fds Volatil Euro G EUR C          | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | s         | EUR    | 1,85             | 0,50             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4007   | LU0210817440 | Amundi Fds Gbl Mac Bds&Cois LwVol SE-C   | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | s         | EUR    | 0,95             | 0,15             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG1001   | LU0319687470 | Amundi Fds Volatil Wild G USD C          | Flessibile      | Flessibili   | Alto              | G         | USD    | 1,85             | 0,50             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG1003   | LU0568619802 | Amundi Fds Absolute Ret Forex G EUR C    | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | s         | EUR    | 1,15             | 0,28             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG5004   | LU0568620560 | Amundi Fds Cash EUR A2 EUR C             | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | a         | EUR    | 0,30             | 0,05             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4006   | LU0119100252 | Amundi Fds Euro Corp Bd G EUR C          | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | s         | EUR    | 1,15             | 0,28             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | PI4016   | LU0271693920 | Amundi SF Euro Cv 7-10 year E EUR ND     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | e         | EUR    | 1,18             | 0,32             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4016   | LU0616241807 | Amundi Fds Euro Aggt Bd G EUR C          | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | s         | EUR    | 1,15             | 0,28             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4019   | LU0613076990 | Amundi Fds Gbl Aggt Bd G EUR H C         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | s-h       | EUR    | 1,25             | 0,31             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4022   | LU0839535514 | Amundi Fds Gbl Aggt Bd I EUR C           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | ie-c      | EUR    | 0,51             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4025   | LU0442406459 | Amundi Fds Gbl Infla Bd G EUR C          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | s         | EUR    | 1,05             | 0,25             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG4E02 | LU1681041031 | Amundi IS Fltng Rt USD Corp ETF-C EUR H  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio basso       | C         | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | * AG4E03 | LU1681041114 | Amundi IS Fltng Rt EURO Corp 1-3 ETF-C   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Basso             | C         | EUR    | 0,18             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4002   | LU1162498478 | Amundi Fds Pthr US Corp Bd G EUR H C     | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | s-h       | EUR    | 1,25             | 0,31             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4029   | LU1882452268 | Amundi Fds Em Mkts Bd E2 EUR C           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | E2        | EUR    | 1,45             | 0,36             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4033   | LU1882476283 | Amundi Fds Strategic Bd E2 EUR C         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | E2        | EUR    | 1,45             | 0,36             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4034   | LU1883843234 | Amundi Fds Pthr Strat Inc E2 EUR C       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | E2        | EUR    | 1,45             | 0,36             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4037   | LU1882443192 | Amundi Fds Pioneer US S/T Bd E2 EUR C    | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine       | Medio Alto        | E2        | EUR    | 0,85             | 0,18             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4038   | LU1883863265 | Amundi Fds Pioneer US HY Bd E2 EUR C     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | E2        | EUR    | 1,45             | 0,36             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A. | AG4039   | LU1880402887 | Amundi Fds Pioneer US Bd G USD C         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | G         | USD    | 1,25             | 0,31             | T+0                    |

| Società                              | Codice   | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--------------------------------------|----------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Amundi Luxembourg S.A.               | AG4040   | LU1880402331  | Amundi Fds Pioneer US Bd G EUR H C       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | G      | EUR    | 1,25             | 0,31             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E04 | LU1681046691  | Amundi IS Govt Bd HighRtdEInGrUclisETF€C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | C      | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E09 | LU1681046261  | Amundi IS Gvt Bd Eurmts Bnd Inv Gr ETF-C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | C      | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E12 | LU1681046428  | Amundi IS Govt Bd High Rtd EInGr1-3ETF€C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | C      | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E13 | LU1681046345  | Amundi IS Gvt Bd Lw Rtd EInGr1-3 ETF-C   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | C      | EUR    | 0,14             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E14 | LU1681040496  | Amundi IS EURO Hi Yld Lqd Bd IBOX ETF-C  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | C      | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E16 | LU1437024729  | Amundi IS Barclays Gbl AGG 500M ETF DR   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali                                 | Medio Alto        | DR     | EUR    | 0,10             | 0,00             | T+0                    |
| Amundi Luxembourg S.A.               | * AG4E17 | LU1437016204  | Amundi IS JP Morgan GBI Gbl Gvs ETF DR   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | DR     | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | BI2001   | IT0000386026  | Anima Valore Globale A                   | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | unica  | EUR    | 2,13             | 0,58             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | BI2002   | IT00003098149 | Anima Iniziativa Europa A                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica  | EUR    | 2,14             | 0,58             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | DJ2001   | IT0001036257  | Anima Selezione Globale B                | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 2,49             | 0,68             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | AN2001   | IT0000388444  | Anima Fondo Trading A                    | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | unica  | EUR    | 2,38             | 0,65             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | DJ2012   | IT0001477824  | Anima Alto Potenziale Italia A           | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | a      | EUR    | 1,77             | 0,46             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | DJ1002   | IT0001355665  | Anima Alto Potenziale Europa A           | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | a      | EUR    | 1,78             | 0,46             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | AN3001   | IE00B07Q3W33  | ANIMA Star High Potential Europe Silver  | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | silver | EUR    | 1,99             | 0,60             | T+0                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | DJ5001   | IT0001036331  | Anima Obbligazionario Euro BT A          | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | a      | EUR    | 0,71             | 0,15             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | AN5002   | IT0005359390  | Anima Liquidità Euro IM                  | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | IM     | EUR    | 0,31             | 0,05             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | BI4001   | IT0001223095  | Anima Obbligazionario Corporate A        | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | unica  | EUR    | 1,22             | 0,32             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | BI4002   | IT0001015921  | Anima Pianeta A                          | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | unica  | EUR    | 1,31             | 0,35             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | DJ4007   | IT0001352035  | Anima Obbligazionario High Yield B       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,82             | 0,49             | T+1                    |
| Anima Sgr S.p.A                      | AN4004   | IT0004786395  | Anima Tricolore AD                       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | unica  | EUR    | 0,72             | 0,17             | T+1                    |
| Artisan Partners Limited Partnership | AO2001   | IE00B5T1R961  | Artisan Global Opportunities I EUR Acc   | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | I      | EUR    | 0,95             | 0,00             | T+0                    |
| Artisan Partners Limited Partnership | AO2002   | IE00B4M6YD48  | Artisan Global Value I EUR Acc           | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | I      | EUR    | 0,94             | 0,00             | T+0                    |
| Aviva Investors France               | AV5001   | FR0010738229  | Aviva Monétaire ISR CT E                 | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | E      | EUR    | 0,11             | 0,00             | T+0                    |
| Aviva Investors Luxembourg SA        | AV1003   | LU1074209328  | AXAWF Investors MlStratTgtRet A € Acc    | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,60             | 0,38             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2001   | LU0125741180  | AXAWF Fram Europe Small Cap A Cap EUR    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 2,01             | 0,48             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2002   | LU0087656699  | AXAWF Fram Italy A Cap EUR               | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | a      | EUR    | 1,78             | 0,41             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2004   | LU0184627536  | AXAWF Fram Switzerland A Cap EUR         | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,76             | 0,41             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2005   | LU0286013126  | AXAWF Fram Longevity Economy A Cap EUR   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 2,00             | 0,48             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2007   | LU0389565892  | AXAWF Fram Eurozone A Cap EUR            | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,76             | 0,41             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF2008   | LU0361788507  | AXAWF Fram American Growth A Cap EUR     | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a      | EUR    | 1,77             | 0,41             | T+0                    |
| 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                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF4002   | LU0164100710  | AXAWF Euro Credit Plus A Cap EUR         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a      | EUR    | 1,13             | 0,25             | T+0                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF4006   | LU0286009793  | 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                    |
| AXA Funds Management S.A.            | WF4007   | LU0545110271  | AXAWF Fram Global Conv A Cap EUR pf      | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,47             | 0,33             | T+1                    |
| AXA Rosenberg Management Ireland Ltd | RO2001   | IE0004324657  | AXA Rosenberg Gbl Sm Cp Alpha B USD Acc  | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | b      | USD    | 1,65             | 0,38             | T+0                    |
| AXA Rosenberg Management Ireland Ltd | RO2004   | IE0004314401  | AXA Rosenberg PacEx-JpnEqAlpha B \$ Acc  | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | b      | USD    | 1,44             | 0,34             | T+1                    |

| Società   | Codice   | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| AXA Rosenberg Management Ireland Ltd            | RO2008   | IE00B02YQR81  | AXA Rosenberg US Equity Alpha B (H)€ Acc | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | b       | EUR    | 1,43             | 0,34             | T+0                    |
| AXA Rosenberg Management Ireland Ltd            | RO2013   | IE00B530N462  | AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B € Acc  | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | b       | EUR    | 0,87             | 0,20             | T+0                    |
| Belgrave Capital Management Ltd                 | BC2001   | LU0103754015  | Vitruvius US Equity B USD                | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | b       | USD    | 3,24             | 0,28             | T+1                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2002   | LU0011850392  | BGF Emerging Europe A2 EUR               | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 2,07             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2003   | LU0093502762  | BGF Euro-Markets A2 EUR                  | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2      | EUR    | 1,82             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2005   | LU0072462186  | BGF European Value A2 EUR                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2      | EUR    | 1,82             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2007   | LU0054578231  | BGF Systematic Gbl SmallCap A2 USD       | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a2      | USD    | 1,87             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2010   | LU0072461881  | BGF US Basic Value A2 USD                | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a2      | USD    | 1,81             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2014   | LU0122379950  | BGF World Healthscience A2 USD           | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | USD    | 1,82             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2016   | LU0171289902  | BGF Sustainable Energy A2 EUR            | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 2,07             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2017   | LU0122376428  | BGF World Energy A2 USD                  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | USD    | 2,06             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2018   | LU0011846440  | BGF European A2 EUR                      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2      | EUR    | 1,82             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2023   | LU0171298648  | BGF US Small & MidCap Opps A2 EUR        | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a2      | EUR    | 1,84             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2026   | LU0171290314  | BGF Pacific Equity A2 EUR                | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | a2      | EUR    | 1,86             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2028   | LU0248271941  | BGF India A2 EUR                         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 1,96             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2029   | LU0171289498  | BGF Latin American A2 EUR                | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 2,08             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2030   | LU0171305526  | BGF World Gold A2 EUR                    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 2,07             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2031   | LU0172157280  | BGF World Mining A2 EUR                  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 2,07             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2032   | LU0224105477  | BGF Continental Eurp Flex A2 EUR         | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2      | EUR    | 1,82             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2034   | LU0326422689  | BGF World Gold A2 EUR Hedged             | Azionario       | Azionari specializzati   | Molto Alto        | a2h     | EUR    | 2,07             | 0,53             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML2039   | LU0171304719  | BGF World Financials A2 EUR              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a2      | EUR    | 1,84             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML3001   | LU0212925753  | BGF Global Allocation A2 EUR Hedged      | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a2h     | EUR    | 1,77             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML3002   | LU0171283459  | BGF Global Allocation A2 EUR             | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a2      | EUR    | 1,77             | 0,45             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML3005   | LU0329592538  | BGF Global Allocation D2                 | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | D2      | USD    | 1,03             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML1003   | LU0438336421  | BSF Fixed Income Strategies D2 EUR       | Flessibile      | Flessibili   | Medio basso       | D2      | EUR    | 0,86             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4001   | LU0096258446  | BGF US Government Mortgage A2 USD        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a2      | USD    | 1,05             | 0,23             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4002   | LU0063729296  | BGF Asian Tiger Bond A2 USD              | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | a2      | USD    | 1,22             | 0,30             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4003   | LU0287942863  | BGF Global Government Bond A2 EUR Hedged | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio             | a2h     | EUR    | 0,98             | 0,23             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4004   | LU0278453476  | BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | a2h     | EUR    | 1,22             | 0,30             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4005   | LU0050372472  | BGF Euro Bond A2 EUR                     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio             | a2      | EUR    | 0,97             | 0,23             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4008   | LU0162658883  | BGF Euro Corporate Bond A2 EUR           | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a2      | EUR    | 1,02             | 0,24             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4007   | LU0093503810  | BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio basso       | a2      | EUR    | 0,90             | 0,23             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4012   | LU11005243255 | BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a2      | EUR    | 1,22             | 0,30             | T+0                    |
| BlackRock (Luxembourg) SA                       | ML4016   | LU0949128226  | BSF Emerging Mkts Flexi Dyn Bd D2 EUR H  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | D2      | EUR    | 1,04             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF | * ML2E16 | DE000A0H0728  | iShares Diversified Commodity Swap (DE)  | Azionario       | Azionari Specializzati   | Medio Alto        | DE      | EUR    | 0,46             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock Asset Management Deutschland AG - ETF | * ML2E27 | DE0005933931  | iShares Core DAX® (DE)                   | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | acc eur | EUR    | 0,16             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock Asset Management Ireland - ETF        | * ML2E06 | IE00B53S2B19  | 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 | IE00B5BMFR087 | 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 | IE00B3VVM098  | iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc   | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | unica   | EUR    | 0,43             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock Asset Management Ireland - ETF        | * ML2E10 | IE00B4Z25J44  | 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                    |

| Società                                   | Codice   | ISIN         | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe    | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|---|-----------------|--|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| BlackRock Asset Management Ireland - ETF  | * ML2E14 | IE00B4L5YX21 | iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc   | Azionario       | Azionari Pacifico  | Medio Alto        | unica     | EUR    | 0,15             | 0,00             | 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    | 0,65             | 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                    |
| 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                    |
| 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  | Medio 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                    |
| 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                    |
| BlackRock Asset Management Ireland - ETF  | * ML2E35 | IE00BKMGZ666 | 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    | 0,35             | 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 GovBd ETF EUR Acc   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | EUR acc   | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| BlackRock Asset Management Ireland - ETF  | * ML4E26 | IE00BDBRDM35 | iShares Core Global Aggt Bd ETF EUR HAacc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | EUR H acc | EUR    | 0,10             | 0,00             | 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                    |
| BLI - Banque de Luxembourg Investments SA | BL2002   | LU0887931292 | BL-Equities Japan B EUR Hedged            | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | h1        | EUR    | 1,45             | 0,31             | T+1                    |
| BLI - Banque de Luxembourg Investments SA | BL2003   | LU0578148453 | BL-Equities Japan B JPY                   | Azionario       | Azionari Pacifico  | Medio Alto        | B         | JPY    | 1,45             | 0,31             | T+1                    |
| BLI - Banque de Luxembourg Investments SA | BL3001   | LU0309192036 | BL-Emerging Markets B EUR                 | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | b         | EUR    | 1,47             | 0,31             | T+1                    |
| BLI - Banque de Luxembourg Investments SA | BL3002   | LU0048293368 | BL-Global 75 B EUR                        | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | b         | EUR    | 1,43             | 0,31             | T+1                    |
| BlueBay Funds Management Company S.A.     | BB4001   | LU0549543014 | BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd R EUR        | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | r         | EUR    | 0,95             | 0,19             | T+0                    |
| BlueBay Funds Management Company S.A.     | BB4002   | LU0549537040 | BlueBay Inv Grd Euro Govt Bd R EUR Acc    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | R         | EUR    | 0,95             | 0,19             | T+0                    |
| BlueBay Funds Management Company S.A.     | BB4003   | LU0974237926 | BlueBay Gbl Inv Grd Corp Bd M EUR         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | M         | EUR    | 0,61             | 0,00             | T+1                    |



| Società                                 | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe      | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|-------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| BMO Asset Management Limited            | BM2001   | LU0234759529 | BMO Responsible Global Equity A Inc EUR  | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A           | EUR    | 1,80             | 0,41             | T+1                    |
| BMO Asset Management Limited            | BM2003   | LU0153359632 | BMO Responsible Gbl Em Mkts Eq A Inc USD | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | A           | USD    | 1,87             | 0,41             | T+1                    |
| BNP Paribas Asset Management France     | * PR2E11 | FR0013041530 | BNPP Easy S&P 500 ETF EUR H              | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | acc eur     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management France     | TQ3001   | LU1120433732 | THEAM Quant-Eq US Covered C EUR EUR Cap  | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Alto              | c           | EUR    | 1,55             | 0,32             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management France     | PR5007   | FR0000287716 | BNP Paribas Money 3M IC                  | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | IC          | EUR    | 0,06             | 0,00             | T+1                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2010   | LU0066794719 | BNP Paribas Funds Euro Mid Cap C C       | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | classic     | EUR    | 1,95             | 0,41             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2020   | LU0069970746 | BNP Paribas Japan Sm Cp Cl C             | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | classic     | JPY    | 2,35             | 0,48             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2053   | LU0265293521 | BNP Paribas Turkey Equity Classic R      | Azionario       | Azionari specializzati   | Molto Alto        | classic     | EUR    | 2,20             | 0,48             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2061   | LU0823417810 | BNP Paribas Gbl Low Vol Eq Cl Cap        | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | classic     | EUR    | 1,95             | 0,41             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2063   | LU1165137149 | BNP Paribas Smart Food Cl Cap            | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | classic     | EUR    | 2,20             | 0,48             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2064   | LU1165135440 | BNP Paribas Aqua C C                     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | classic     | EUR    | 2,20             | 0,48             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2065   | LU0347711466 | BNP Paribas Global Envir Cl C            | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | classic     | EUR    | 2,20             | 0,48             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2066   | LU0823432371 | BNP Paribas Russia Eq I Cap              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | IC          | EUR    | 1,11             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2807   | LU0406802339 | BNP Paribas Climate Impact Cl C          | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | classic acc | EUR    | 2,65             | 0,61             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR2810   | LU0823421689 | BNP Paribas Disrpt Tech Cl C             | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | classic acc | EUR    | 1,95             | 0,41             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E01 | LU1291099718 | BNPP E MSCI Eurp ex CW ETF Cap           | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E02 | LU1377381717 | BNPP E Equity Low Vol Europe ETF C       | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | C EUR       | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E03 | LU1377382012 | BNPP E Equity Momentum Europe ETF C      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E04 | LU1377382103 | BNPP E Equity Quality Europe ETF C       | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | C EUR       | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E05 | LU1377382368 | BNPP E Low Carbon 100 Europe® ETF        | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | acc eur     | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E06 | LU1377382285 | BNPP E Equity Value Europe ETF C         | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E07 | LU1291098827 | BNPP E MSCI EMU ex CW ETF Cap            | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E08 | LU1953136527 | BNPP E ECPI Circular Economy Ldr ETF     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | acc eur     | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E09 | LU1291106356 | BNPP E MSCI Pac ex Jpn ex CW ETF Cap     | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E10 | LU0950381748 | BNPP E FTSE EPRA/NAREIT Euroz Cpd ETF C  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR2E12 | LU1377381980 | BNPP E Equity Low Vol US ETF C           | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | C EUR       | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR5002   | LU0012186622 | BNP Paribas USD Money Market Classic R   | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | classic     | USD    | 0,41             | 0,07             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR5003   | LU0083138064 | BNP Paribas Euro Money Market C Cap      | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | classic     | EUR    | 0,19             | 0,02             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4002   | LU0089276934 | BNP Paribas Em Bd Cl C                   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | classic     | USD    | 1,60             | 0,34             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4006   | LU0086914362 | BNP Paribas Euro Medium Term Bd C C      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | classic     | EUR    | 0,85             | 0,14             | T+0                    |
| 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    | 0,80             | 0,14             | T+0                    |

| Società                                 | Codice   | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe         | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|----------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4010   | LU0075938133  | BNP Paribas Euro Bond C C                | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio             | classic        | EUR    | 1,10             | 0,21             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4015   | LU0086913042  | BNP Paribas Europe Convertible C Cap     | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio Alto        | classic        | EUR    | 1,60             | 0,33             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4016   | LU0111548326  | BNP Paribas Euro Government Bd C C       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | classic        | EUR    | 1,05             | 0,19             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4017   | LU0190304583  | BNP Paribas Euro Infl-LnkD Bd C Cap      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | classic        | EUR    | 1,10             | 0,21             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4022   | LU0823379622  | BNP Paribas Asia Ex-Jpn Bd C C           | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | classic        | USD    | 1,60             | 0,34             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4023   | LU0325598166  | BNP Paribas Enhanced Bond 6M C C         | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio basso       | classic        | EUR    | 0,40             | 0,07             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4801   | LU0285288877  | BNP Paribas Sust Euro Corp Bd Cl C       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | classic acc    | EUR    | 1,10             | 0,21             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4803   | LU0265291152  | BNP Paribas Sust Gbl Corp Bd Cl H €R     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | classic acc H  | EUR    | 1,10             | 0,21             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | PR4026   | LU0249356808  | BNP Paribas Gbl Infl-LnkD Bd I Cap       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | C              | EUR    | 0,48             | 0,00             | T+1                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR4E01 | LU1859444769  | BNPP Easy eCorp Bd SRI Fssl Fr ETF       |                 | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | acc eur        | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | * PR4E02 | LU1481202692  | BNPP E Bimbrg-Boly Euro Aggt Trs ETF C   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio             | C EUR          | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME2004   | IE0004084889  | BNY Mellon Global Opps EUR A Acc         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a              | EUR    | 2,22             | 0,60             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME2011   | IE00083V93F27 | BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc   | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | a              | EUR    | 2,12             | 0,60             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME2012   | IE00B29W2H10  | BNY Mellon Long-Term Gbl Eq EUR A Acc    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a              | EUR    | 2,11             | 0,60             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME3001   | IE00B426HC18  | BNY Mellon Gbl RI Ret (EUR) A Acc        | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | a              | EUR    | 1,61             | 0,38             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME1004   | IE00B3T5WH77  | BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR R Acc H   | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | hr             | EUR    | 1,61             | 0,33             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME1005   | IE00B65CCP88  | BNY Mellon Absolute Ret Bd EUR R Inc     | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | r              | EUR    | 1,13             | 0,25             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME4001   | IE0003921727  | BNY Mellon Global Bond EUR A Acc         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a              | EUR    | 1,13             | 0,30             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME4004   | IE0032722260  | BNY Mellon Euroland Bond EUR A Acc       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio             | a              | EUR    | 1,11             | 0,30             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME4006   | IE00B3MXRR34  | BNY Mellon Emerging Mkts Dbt EUR H Acc H | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | h              | EUR    | 1,66             | 0,45             | T+0                    |
| BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.   | ME4007   | IE00B8GJYG05  | BNY Mellon Global Dynamic Bd EUR H Acc H | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio             | h              | EUR    | 1,39             | 0,38             | T+0                    |
| Calamos Advisors LLC                    | CL1001   | IE00B28VTV28  | Calamos Global Convertible A USD Acc     | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | A              | USD    | 2,00             | 0,41             | T+0                    |
| Candriam France                         | DE1001   | FR0010016477  | Candriam Index Arbitrage Classique EUR   | Flessibile      | Flessibili   | Medio basso       | c              | EUR    | 0,43             | 0,06             | T+0                    |
| Candriam France                         | DE1002   | FR0010760694  | Candriam Long Short Credit Classique     | Flessibile      | Flessibili   | Basso             | C              | EUR    | 0,51             | 0,08             | T+1                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE2008   | LU0108459040  | Candriam Eqs L Biotech C USD Cap         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | c              | USD    | 1,88             | 0,45             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE2801   | LU1502282632  | Candriam Eqs L Rbt&Innov Tech C EUR Cap  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | c              | EUR    | 1,94             | 0,48             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE2017   | LU2015349330  | Candriam Eqs L Oncly Impdt I EUR Hedged  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | I EUR (Hedged) | EUR    | 1,00             | 0,00             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE1003   | LU0151324422  | Candriam Bds Cdt Opps C EUR Cap          | Flessibile      | Flessibili   | Medio basso       | classic        | EUR    | 1,27             | 0,20             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE5001   | LU0093583077  | Candriam Money Market Euro C Acc         | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | classic        | EUR    | 0,61             | 0,15             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE4005   | LU0157931550  | Candriam Bds Global Government C EUR Cap | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | classic        | EUR    | 0,83             | 0,18             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE4003   | LU0157930404  | Candriam Bds Euro Government C EUR Cap   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | classic        | EUR    | 0,87             | 0,18             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE4010   | LU0170291933  | Candriam Bds Global Hi Yld C EUR Cap     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | classic        | EUR    | 1,26             | 0,30             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE4012   | LU0252128276  | Candriam Bds Total Ret C EUR Cap         | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | classic        | EUR    | 1,02             | 0,23             | T+0                    |
| Candriam Luxembourg S.C.A.              | DE4013   | LU0144746509  | Candriam Bds Euro High Yld I EUR Cap     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | I              | EUR    | 0,72             | 0,00             | T+0                    |

| Società                                      | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe   | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Capital International Management Company Srl | CI2003 | LU0157028266 | Capital Group Eurp Gr&Inc (LUX) B        | Azionario       | Azionari Europa                                    | Alto              | B        | EUR    | 1,67             | 0,38             | T+0                    |
| Capital International Management Company Srl | CI2004 | LU1378994690 | Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B      | Azionario       | Azionari Nord America                              | Alto              | B        | EUR    | 1,67             | 0,38             | T+0                    |
| Capital International Management Company Srl | CI2005 | LU1295551144 | Capital Group New Pers (LUX) B           | Azionario       | Azionari globale                                   | Alto              | B        | EUR    | 1,63             | 0,38             | T+0                    |
| Capital International Management Company Srl | CI2006 | LU1481181086 | Capital Group New World (LUX) Z          | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | Z        | EUR    | 0,92             | 0,00             | T+0                    |
| Capital International Management Company Srl | CI3001 | LU0302646574 | Capital Group EM Ttl Opps (LUX) B        | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | B        | USD    | 1,90             | 0,44             | T+0                    |
| Capital International Management Company Srl | CI4001 | LU0817815839 | Capital Group Glb Hl IncOpps(LUX)Z       | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                | Medio Alto        | Z        | EUR    | 0,90             | 0,00             | T+0                    |
| Carmignac Gestion                            | CA2001 | FR0010149302 | Carmignac Emergents A EUR Acc            | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | unica    | EUR    | 2,14             | 0,38             | T+0                    |
| Carmignac Gestion                            | CA2002 | FR0010148981 | Carmignac Investissement A EUR Acc       | Azionario       | Azionari globale                                   | Alto              | a        | EUR    | 2,12             | 0,38             | T+0                    |
| Carmignac Gestion                            | CA3001 | FR0010135103 | Carmignac Patrimoine A EUR Acc           | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a        | EUR    | 1,85             | 0,38             | T+0                    |
| Carmignac Gestion                            | CA2007 | FR0010149179 | Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc         | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a        | EUR    | 2,70             | 0,38             | T+0                    |
| Carmignac Gestion                            | CA4001 | FR0010149120 | Carmignac Sécurité A EUR Acc             | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine | Medio basso       | unica    | EUR    | 0,87             | 0,20             | T+0                    |
| Carmignac Gestion Luxembourg S.A.            | CA2005 | LU0164455502 | Carmignac Pf Green Gold A EUR Acc        | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | unica    | EUR    | 1,80             | 0,38             | T+0                    |
| Carmignac Gestion Luxembourg S.A.            | CA3003 | LU0992627611 | Carmignac Pf Patrimoine F EUR Acc        | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | F        | EUR    | 1,15             | 0,00             | T+1                    |
| Carmignac Gestion Luxembourg S.A.            | CA4003 | LU092624949  | Carmignac Pf Sécurité F EUR Acc          | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                     | Medio basso       | F        | EUR    | 0,55             | 0,00             | T+1                    |
| Casa4Funds SA                                | FN1001 | LU0507282696 | Finlabo Inv Dynamic Equity R             | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | R        | EUR    | 2,81             | 0,25             | T+0                    |
| Casa4Funds SA                                | AT1001 | LU0386704927 | ATOMO Global Flexible R EUR Acc          | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | r        | EUR    | 3,31             | 0,28             | T+0                    |
| Casa4Funds SA                                | BR1001 | LU0510654410 | BANOR SICAV Italy Long Short Eq R EUR    | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | r        | EUR    | 2,53             | 0,50             | T+1                    |
| Casa4Funds SA                                | BR1002 | LU0634294812 | BANOR SICAV North Amer LS Eq R EUR       | Flessibile      | Flessibili   | Alto              | r        | EUR    | 2,70             | 0,55             | T+1                    |
| Comgest Asset Management Intl Ltd            | CG2001 | IE00B6X8T619 | Comgest Growth Europe EUR R Acc          | Azionario       | Azionari Europa                                    | Alto              | R        | EUR    | 2,02             | 0,50             | T+0                    |
| Comgest Asset Management Intl Ltd            | CG2002 | IE00B7M35V17 | Comgest Growth GEM Promis Coms EUR R Acc | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | R        | EUR    | 2,69             | 0,50             | T+1                    |
| Comgest Asset Management Intl Ltd            | CG2003 | IE00B65D2871 | Comgest Growth Emerging Mkts EUR R Acc   | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | R        | EUR    | 2,04             | 0,50             | T+1                    |
| Comgest Asset Management Intl Ltd            | CG2007 | IE00B5MQDC34 | Comgest Growth Asia Pac ex Jpn USD I Acc | Azionario       | Azionari Pacifico                                  | Alto              | I        | USD    | 1,11             | 0,00             | T+2                    |
| Controlfida Management Company Limited       | CF2001 | IE00B5LGG149 | Controlfida Delta UCITS                  | Azionario       | Azionari globale                                   | Medio Alto        | A        | EUR    | 1,15             | 0,00             | T+1                    |
| Credit Suisse Fund Management S.A.           | CR2013 | LU1202667561 | CS (Lux) Robotics Equity EB USD          | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | EB       | USD    | 1,10             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| Dalton Strategic Partnership                 | MC1001 | LU1001509212 | Melchior European Enh Abs Ret I1 EUR     | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | I1eur    | EUR    | 2,60             | 0,50             | T+1                    |
| Degroof Petercam Asset Management S.A.       | PT2001 | BE0058652646 | DPAM INVEST B Equities World Sust B Cap  | Azionario       | Azionari globale                                   | Medio Alto        | B        | EUR    | 1,76             | 0,38             | T+0                    |
| Degroof Petercam Asset Management S.A.       | PT2003 | BE6278396716 | DPAM Capital B Eqs USBehvrtVal B EUR Cap | Azionario       | Azionari Nord America                              | Alto              | B        | EUR    | 1,18             | 0,00             | T+0                    |
| Degroof Petercam Asset Services S.A.         | PT4001 | LU0138643068 | DPAM L Bonds Universalis Uncons B        | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                | Medio             | classe B | EUR    | 1,00             | 0,19             | T+0                    |
| Degroof Petercam Asset Services S.A.         | PT4002 | LU0907927338 | DPAM L Bonds Emerging Markets Sust B EUR | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                | Medio Alto        | classe B | EUR    | 1,06             | 0,20             | T+0                    |
| DNCA Finance Luxembourg                      | LN2001 | LU0309082369 | DNCA Invest Beyond Infrass & Trans A EUR | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | a        | EUR    | 2,21             | 0,45             | T+0                    |
| DNCA Finance Luxembourg                      | LN3002 | LU0284394235 | DNCA Invest Eurose A EUR                 | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                          | Medio Alto        | a        | EUR    | 1,46             | 0,35             | T+0                    |
| DNCA Finance Luxembourg                      | LN3001 | LU0284394664 | DNCA Invest Evolutif A EUR               | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a        | EUR    | 2,03             | 0,50             | T+0                    |
| DNCA Finance Luxembourg                      | DN1001 | LU0641745921 | DNCA Invest Mliuri A EUR                 | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a        | EUR    | 1,80             | 0,45             | T+0                    |
| DWS Investment GmbH                          | DW2007 | DE0008490962 | DWS Deutschland LC                       | Azionario       | Azionari Europa                                    | Alto              | LC       | EUR    | 1,40             | 0,24             | T+0                    |
| DWS Investment S.A.                          | DW2004 | LU0146864797 | DWS Russia LC EUR Acc                    | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | unica    | EUR    | 2,05             | 0,40             | T+1                    |
| DWS Investment S.A.                          | DW2006 | LU0273158872 | DWS Invest Global Agribusiness LC        | Azionario       | Azionari specializzati                             | Alto              | lc       | EUR    | 1,68             | 0,38             | T+0                    |
| DWS Investment S.A.                          | DW2008 | LU0145644893 | DWS Invest Top Euroland LC               | Azionario       | Azionari Europa                                    | Alto              | lc       | EUR    | 1,60             | 0,38             | T+0                    |
| DWS Investment S.A.                          | DW2009 | LU0507265923 | DWS Invest Top Dividend LC               | Azionario       | Azionari globale                                   | Medio Alto        | lc       | EUR    | 1,60             | 0,38             | T+0                    |
| DWS Investment S.A.                          | DP2003 | LU1769939791 | DWS Invest CROCI Sectors IC              | Azionario       | Azionari globale                                   | Alto              | IC       | EUR    | 0,85             | 0,00             | T+1                    |

| Società                              | Codice   | ISIN          | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--------------------------------------|----------|---------------|---|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| 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                    |
| DWS Investment S.A.                  | DW1003   | LU0599468893  | DWS Concept Kaldemorgen EUR LC            | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | LC     | EUR    | 1,55             | 0,38             | T+0                    |
| DWS Investment S.A.                  | DW2010   | LU0632805262  | DWS Invest China Bonds LCH                | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | Ich    | EUR    | 1,32             | 0,28             | T+1                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E01 | LU03222253906 | Xtrackers MSCI Europe Small Cap ETF 1C    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E04 | LU03222252338 | Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ETF 1C    | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,45             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E07 | LU0274209237  | Xtrackers MSCI Europe ETF 1C              | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,12             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E09 | LU0274211480  | Xtrackers DAX ETF 1C                      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,09             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E10 | IE00BTJRM35   | Xtrackers MSCI Emerging Markets ETF 1C    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | 1C     | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E11 | IE00BGHQOQ80  | Xtrackers MSCI AC World ETF 1C            | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | 1C     | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E12 | IE00BZ02LR44  | X MSCI WORLD ESG ETF 1C                   | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | 1C     | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E14 | LU0659579733  | Xtrackers MSCI World Swap ETF 4C H        | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | CH     | EUR    | 0,52             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E15 | IE00BM67HW99  | Xtrackers S&P 500 ETF 1C - EUR H          | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | 1C-H   | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E16 | IE00BFMNP542  | Xtrackers MSCI USA ESG ETF 1C             | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E17 | LU0490618542  | Xtrackers S&P 500 Swap ETF 1C             | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB2E18 | IE00BL25JN58  | Xtrackers MSCI Wld Minimum Vol ETF 1C     | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | 1c     | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB5E01 | LU0290358497  | Xtrackers II EUR Overnight Rt Swap ETF-1C | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | 1C     | EUR    | 0,10             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E01 | LU0613540268  | Xtrackers II Italy Govt Bd 0-1 SwapETF-1C | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Basso             | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E11 | LU0925568939  | Xtrackers IIIBoxxEurozGovtBdYld+1-3ETF1C  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E12 | LU0290357846  | Xtrackers II Euroz Govt Bd 25+ ETF 1C     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Alto              | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E14 | LU0290357507  | Xtrackers II Euroz Govt Bd 15-30 ETF 1C   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Alto              | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E15 | LU0478205379  | Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF 1C    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | 1C     | EUR    | 0,12             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E16 | LU0290356871  | Xtrackers II Euroz Govt Bd 1-3 ETF 1C     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | 1C     | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E17 | LU0908508731  | Xtrackers II Global Govt Bd ETF 5C        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | C      | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E18 | LU0942970798  | Xtrackers II Glb Agg Bd Swap ETF 5C EURH  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | CH     | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| DWS Investment S.A. (ETF)            | * DB4E19 | LU0378818131  | Xtrackers II Global Govt Bd ETF 1C EUR H  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | 1C-H   | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| E.I. Sturza Strategic Management Ltd | SV2001   | IE00BPG3R23   | E.I. Sturza Strat Eur Qual C EUR          | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | R      | EUR    | 2,47             | 0,61             | T+1                    |
| East Capital Asset Management S.A.   | EC2001   | LU0272828905  | East Capital Russia A EUR                 | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A      | EUR    | 2,17             | 0,36             | T+0                    |

| Società  | Codice | ISIN          | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|---------------|---|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Eaton Vance Global Advisors Limited            | EA2003 | IE00031523396 | Eaton Vance Intl(IREL) US Val A Acc EUR H | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | a2     | EUR    | 1,73             | 0,43             | T+0                    |
| Edmond de Rothschild Asset Management (France) | ED4001 | FR0011034495  | EdR SICAV Financial Bonds A EUR           | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                      | Medio Alto        | c      | EUR    | 1,30             | 0,29             | T+0                    |
| Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)    | ED3001 | LU0992632538  | EdRF Income Europe A EUR                  | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio             | a      | EUR    | 1,73             | 0,33             | T+0                    |
| Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)    | RC4002 | LU1161527038  | EdRF Bond Allocation A EUR Acc            | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                           | Medio             | a      | EUR    | 1,19             | 0,20             | T+0                    |
| Eleva Capital S.A.S.                           | EL1001 | LU1331972494  | Eleva UCITS Eleva Abs Ret Eurp I EUR acc  | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | l      | EUR    | 1,11             | 0,00             | T+0                    |
| Ersei Asset Management SGR SpA                 | ER2001 | IT0000386489  | Fondersel P.M.I. A                        | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | unica  | EUR    | 1,84             | 0,50             | T+0                    |
| ETHNEA Independent Investors S.A.              | EH3001 | LU0431139764  | Ethna-AKTIV T                             | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio Alto        | t      | EUR    | 1,87             | 0,45             | T+1                    |
| ETHNEA Independent Investors S.A.              | EH3002 | LU0455735596  | Ethna-DYNAMISCH T                         | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | t      | EUR    | 2,03             | 0,48             | T+1                    |
| Etica SGR SpA                                  | EI2001 | IT0004097405  | Etica Azionario R                         | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | r      | EUR    | 2,04             | 0,52             | T+0                    |
| Etica SGR SpA                                  | EI3001 | IT0003409197  | Etica Obbligazionario Misto R             | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio             | r      | EUR    | 1,28             | 0,33             | T+0                    |
| Etica SGR SpA                                  | EI3002 | IT0003409213  | Etica Bilanciato R                        | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | r      | EUR    | 1,94             | 0,50             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU1002 | LU0497415702  | Eurizon Azioni Strategia Fiss R EUR Acc   | Bilanciato      | Bilanciati-azioni  | Medio Alto        | r      | EUR    | 2,04             | 0,72             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU1003 | LU0735649858  | Eurizon Active Allocation Z EUR Acc       | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | l      | EUR    | 0,77             | 0,00             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU4002 | LU0335991534  | Eurizon Bond High Yield Z EUR Acc         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate             | Medio             | z      | EUR    | 0,42             | 0,00             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU4003 | LU0367640660  | Epsilon Fund Euro Bond R EUR Acc          | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | R      | EUR    | 1,06             | 0,34             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU4004 | LU0385358141  | Epsilon Fund Emerg Bd Tl Ret R EUR Acc    | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate             | Medio             | R      | EUR    | 1,01             | 0,32             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU4008 | LU0385358570  | Epsilon Fund Emerg Bd Tl Ret I EUR Acc    | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                      | Medio             | l      | EUR    | 0,37             | 0,00             | T+0                    |
| Eurizon Capital S.A.                           | EU4009 | LU1693963883  | Eurizon Absolute Green Bonds Z Acc        | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                      | Medio             | Z      | EUR    | 0,52             | 0,00             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IN2011 | IT0001260618  | Eurizon Azioni Energia E Mat Prime        | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | unica  | EUR    | 1,91             | 0,51             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IN2019 | IT0001470183  | Eurizon Azioni PMI Italia R               | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | R      | EUR    | 1,92             | 0,51             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IN3001 | IT0000380300  | Eurizon Bilanciato Euro Multimanager      | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | unica  | EUR    | 2,07             | 0,44             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IN4006 | IT0001052742  | Eurizon Diversificato Etico               | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio             | unica  | EUR    | 1,03             | 0,28             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IM4004 | IT0001047437  | Eurizon Breve Termine Dollaro             | Liquidità       | Liquidità altre valute                                   | Medio Alto        | unica  | USD    | 0,61             | 0,15             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | IN4007 | IT0000386646  | Eurizon Obbligazioni Euro Breve Term D    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine       | Medio basso       | unica  | EUR    | 0,80             | 0,21             | T+0                    |
| Eurizon Capital SGR SpA                        | SP4002 | IT0001083382  | Eurizon Obbligazionario Etico             | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio             | unica  | EUR    | 0,93             | 0,25             | T+0                    |
| Eurobiliare Asset Management SGR SpA           | EM1002 | LU0284573911  | EuroFundLux - Glob Enh Div GEDI ESG B     | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | b      | EUR    | 1,06             | 0,00             | T+1                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2002 | LU0114721508  | Fidelity Global Cnsmr Inds A-Dis-EUR      | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2004 | LU0048580855  | Fidelity Greater China A-Dis-USD          | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | USD    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| 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                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2006 | LU0048587868  | Fidelity Malaysia A-Dis-USD               | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Medio Alto        | a      | USD    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2007 | LU0075458603  | Fidelity Taiwan A-Dis-USD                 | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | USD    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2008 | LU0048621477  | Fidelity Thailand A-Dis-USD               | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | USD    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2009 | LU0088814487  | Fidelity Euro Blue Chip A-Dis-EUR         | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2012 | LU0048578792  | Fidelity European Growth A-Dis-EUR        | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2013 | LU0119124278  | Fidelity European Lgr Coms A-DIs-EUR      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2014 | LU0119124781  | Fidelity European Dynamic Gr A-DIs-EUR    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2015 | LU0061175625  | Fidelity European Smr Coms A-DIs-EUR      | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2017 | LU0114722498  | Fidelity Global Financial Svcs A-DIs-EUR  | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2018 | LU0114722902  | Fidelity Global Industrials A-Dis-EUR     | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | EUR    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2019 | LU0099574567  | Fidelity Global Technology A-Dis-EUR      | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2020 | LU0048574536  | Fidelity Australia A-Dis-AUD              | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | a      | AUD    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2021 | LU0157922724  | Fidelity Global Focus A-Dis-EUR           | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)             | FY2023 | LU0069449576  | Fidelity World A-Dis-EUR                  | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |

| Società                            | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|------------------------------------|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2024 | LU0048584766 | Fidelity Italy A-Dis-EUR                 | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2026 | LU0054237671 | Fidelity Asian Special Sits A-Dis-USD    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2029 | LU0048579410 | Fidelity France A-Dis-EUR                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2030 | LU0048580004 | Fidelity Germany A-Dis-EUR               | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2034 | LU0050427557 | Fidelity Latin America A-Dis-USD         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2035 | LU0048588163 | Fidelity Singapore A-Dis-USD             | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2036 | LU0054754816 | Fidelity Switzerland A-Dis-CHF           | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | a      | CHF    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2038 | LU0114720955 | Fidelity Global Health Care A-Dis-EUR    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2040 | LU0251127410 | Fidelity America A-Dis-EUR               | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a      | EUR    | 1,88             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2041 | LU0318931192 | Fidelity China Focus A-Dis-EUR           | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2043 | LU0261948227 | Fidelity Germany A-Dis-EUR               | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2044 | LU0261948904 | Fidelity Iberia A-Dis-EUR                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2049 | LU0251129549 | Fidelity European Lgr Coms A-Dis-EUR     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2050 | LU0261948060 | Fidelity France A-Dis-EUR                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2051 | LU0261951957 | Fidelity Global Infrats A-Dis-EUR        | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2054 | LU0236857971 | Fidelity European Growth A-Dis-EUR       | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2056 | LU0303816705 | Fidelity Em Eurp Mdl Est&Afr A-Dis-EUR   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,95             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2058 | LU0329678410 | Fidelity Emerging Asia A-Dis-EUR         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2002 | LU0202403266 | Fidelity FAST Europe A-Dis-EUR           | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2061 | LU0413542167 | Fidelity Asian Special Sits A-Dis-EUR    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2063 | LU0261946445 | Fidelity Asia Focus A-Dis-EUR            | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2065 | LU0261951528 | Fidelity European Smir Coms A-Dis-EUR    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,92             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2067 | LU0594300096 | Fidelity China Consumer A-Dis-EUR        | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2004 | LU0650957938 | Fidelity FAST Emerging Markets A-Dis-USD | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,98             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2068 | LU0605515377 | Fidelity Global Dividend A-Dis-EUR Hdg   | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2070 | LU0611489658 | Fidelity Japan Advantage A-Dis-EUR Hdg   | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | ah     | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2006 | LU0368678339 | Fidelity Pacific A-Dis-EUR               | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2007 | LU1048684796 | Fidelity Em Mkts A-Dis-EUR               | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2009 | LU0731782826 | Fidelity Global Dividend A-Mlnc(G)-EUR   | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2010 | LU0922334643 | Fidelity Nordic A-Dis-EUR                | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA2011 | LU0069451390 | Fidelity International A-Dis-EUR         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2071 | LU0528228074 | Fidelity Glb Dmrgphcs A-Dis-EUR (H)      | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | ah     | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY2073 | LU1048714023 | Fidelity United Kingdom A-Dis-EUR        | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY3002 | LU0261950553 | Fidelity European MultiAsset Inc A Acc € | Bilanciato      | Bilanciati-azioni  | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,41             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY3003 | LU0393653166 | Fidelity Gbl MA Tact Dfsv A-Dis-EUR      | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,60             | 0,29             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY3004 | LU0393653596 | Fidelity Gbl MA Tact Dfsv A-Dis-EUR Hdg  | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | ah     | EUR    | 1,60             | 0,29             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY3006 | LU0365262384 | Fidelity Gbl MA Tact Mod A-Dis-EUR Hdg   | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,69             | 0,31             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FA3001 | LU1116430247 | Fidelity Global Mlt Ast Inc A-Dis-EUR    | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,65             | 0,31             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY5002 | LU0064963852 | Fidelity US Dollar Cash A-Dis-USD        | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | a      | USD    | 0,61             | 0,10             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY5003 | LU0261953490 | Fidelity Euro Cash A-Dis-EUR             | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | a      | EUR    | 0,63             | 0,00             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4002 | LU0048582984 | Fidelity Global Bond A-Dis-USD           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a      | USD    | 1,09             | 0,19             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4003 | LU0048620586 | Fidelity Flexible Bond A-Dis-GBP         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | a      | GBP    | 1,43             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4005 | LU0048622798 | Fidelity US Dollar Bond A-Dis-USD        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a      | USD    | 1,05             | 0,19             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4006 | LU0110060430 | Fidelity European Hi Yld A-Dis-EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a      | EUR    | 1,39             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4007 | LU0251130638 | Fidelity Euro Bond A-Dis-EUR             | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,00             | 0,18             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.) | FY4008 | LU0251130802 | Fidelity European Hi Yld A-Dis-EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a      | EUR    | 1,39             | 0,18             | T+0                    |

| Società  | Codice | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)                 | FY4011 | LU0238205289  | Fidelity Emerging Mk1 Dbl A-Acc-EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,60             | 0,30             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)                 | FY4015 | LU0594301060  | Fidelity Sust Strat Bd A-EUR H           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | ah     | EUR    | 1,43             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)                 | FY4016 | LU0699195888  | Fidelity Em Mkts Infl-Lnkd Bd A-Acc-EUR  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,44             | 0,25             | T+0                    |
| Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)                 | FY4018 | LU11261430794 | Fidelity Asian High Yield Y-Acc-EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | Y acc  | EUR    | 0,89             | 0,00             | T+0                    |
| Flossbach von Storch Invest S.A.                   | FL3001 | LU1245469744  | FVS Multiple Opportunities II ET         | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | et     | EUR    | 2,05             | 0,45             | T+1                    |
| Flossbach von Storch Invest S.A.                   | FL3002 | LU1245470676  | FVS Multi Asset - Balanced IT            | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | it     | EUR    | 0,89             | 0,00             | T+1                    |
| Flossbach von Storch Invest S.A.                   | FL4001 | LU0399027886  | FVS Bond Opportunities EUR I             | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | i      | EUR    | 0,55             | 0,00             | T+1                    |
| 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                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2005 | LU0128625929  | 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. | FT2006 | LU0128620375  | Templeton G1b Climate Change A(acc)EUR   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A acc  | EUR    | 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. | FT2033 | LU0229940001  | Templeton Asian Growth A(acc)EUR         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A acc  | EUR    | 2,20             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2038 | LU0316494391  | Franklin US Opportunities A(acc)EUR-H1   | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | AH     | EUR    | 1,82             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2040 | LU0231205187  | Franklin India A(acc)EUR                 | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A acc  | EUR    | 1,88             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2042 | LU0390135415  | Templeton Asian Sm1r Coms A(acc)EUR      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A acc  | EUR    | 2,23             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2047 | LU0260869739  | Franklin US Opportunities A(acc)EUR      | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | A acc  | EUR    | 1,81             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2048 | LU0390137031  | Templeton Frontier Markets A(acc)EUR     | Azionario       | Azionari Specializzati   | Medio Alto        | A acc  | EUR    | 2,60             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT2049 | LU0260870158  | Franklin Technology A Acc EUR            | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A acc  | EUR    | 1,81             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4003 | LU0098860793  | Franklin Income A(Mdis)USD               | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | A acc  | USD    | 1,68             | 0,28             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT3002 | LU0608807516  | Templeton Em Mkts Dyn Inc A Acc EUR      | Bilanciato      | Bilanciati   | Alto              | A acc  | EUR    | 2,11             | 0,43             | 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 Cnsvr I(acc)EUR            | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | I      | EUR    | 0,71             | 0,00             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1003 | LU1093756242  | Franklin K2 Alt Strats A(acc)EUR-H1      | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | AH     | EUR    | 2,75             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1004 | LU0909060898  | Franklin Gbl Mlt-Assst Inc I(acc)EUR     | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | I      | EUR    | 0,75             | 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             | I      | EUR    | 1,90             | 0,00             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT5001 | LU0128626901  | Franklin U.S. Dollar S/T MMF A(acc)USD   | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | A acc  | USD    | 0,25             | 0,05             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.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                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4006 | LU0109395268  | Franklin Euro High Yield A(Ydis)EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | A acc  | EUR    | 1,52             | 0,33             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4007 | LU0029872446  | Franklin US Government A(Mdis)USD        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A acc  | USD    | 1,27             | 0,28             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4011 | LU0152980495  | Templeton Global Bond A(acc)EUR          | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A acc  | EUR    | 1,40             | 0,28             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4012 | LU0294221097  | Templeton Global T1 Ret A(acc)EUR-H1     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | AH     | EUR    | 1,40             | 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    | 1,40             | 0,28             | T+0                    |



| Società  | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4016 | LU0152984307 | Templeton Emerging Mkts Bd A(Odis)EUR    | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Alto              | A acc   | EUR    | 1,88             | 0,43             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT1002 | LU0592650674 | Franklin Strategic Income A(acc)EUR-H1   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio             | AH      | EUR    | 1,35             | 0,33             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4018 | LU0170473374 | Franklin European Ttl Ret A(acc)EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | A acc   | EUR    | 0,95             | 0,18             | T+0                    |
| Franklin Templeton International Services S.à r.l. | FT4019 | LU0280870661 | Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A acc   | EUR    | 1,40             | 0,28             | 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 Gbl 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. | FT4022 | LU0280871040 | Templeton Global Ttl Ret I(acc)EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | acc eur | EUR    | 0,85             | 0,00             | T+0                    |
| FundPartner Solutions (Europe) S.A.                | FP2001 | LU1339138668 | DECALIA Millennials R USD P              | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | R       | USD    | 1,62             | 0,00             | T+1                    |
| FundRock Management Company S.A.                   | MH2001 | LU0566417696 | March Intl Vini Catena A-EUR             | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | A       | EUR    | 2,37             | 0,50             | T+0                    |
| FundRock Management Company S.A.                   | MH3001 | LU0566417423 | March Intl Torrenova Lux A-EUR           | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | A       | EUR    | 1,48             | 0,31             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB2018 | LU0038279179 | GAM Multistock Swiss Sm & Md Cp Eq CHF B | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | b       | CHF    | 1,90             | 0,35             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB2020 | LU0026741651 | GAM Multistock Swiss Equity CHF B        | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | b       | CHF    | 1,50             | 0,25             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB2025 | LU0329429897 | GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR B    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | b       | EUR    | 2,05             | 0,40             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB2026 | LU0984246958 | Multicooperation GAM Commodity EUR B     | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | b       | EUR    | 1,83             | 0,33             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | GA2004 | LU0329426950 | GAM Multistock Health Innovt Eq USD B    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | b       | USD    | 1,79             | 0,40             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB2028 | LU0289132855 | GAM Multistock Japan Equity EUR B        | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | b       | EUR    | 1,88             | 0,30             | T+1                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | RO2021 | LU2145463613 | RobecoSAM Smart Materials Equities D     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | D       | EUR    | 1,71             | 0,39             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | RO2022 | LU2146190835 | RobecoSAM Sustainable Water Equities D   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | D       | EUR    | 1,71             | 0,39             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB1001 | LU0529497694 | GAM Multistock Abs Ret Eurp Eq EUR B     | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | b       | EUR    | 1,32             | 0,30             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | GA1002 | LU0999661738 | GAM Star (Lux) - Global Alpha D EUR Acc  | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | d       | EUR    | 2,64             | 0,50             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB5001 | LU0032254707 | GAM Multicash Money Market Dollar B      | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | b       | USD    | 0,32             | 0,05             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB5003 | LU0032254376 | GAM Multicash Money Market Sterling B    | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | b       | GBP    | 0,40             | 0,06             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB5004 | LU0032254533 | GAM Multicash Money Market Swiss Franc B | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | b       | CHF    | 0,27             | 0,04             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB4003 | LU0012197074 | GAM Multibond Dollar Bond USD B          | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | b       | USD    | 1,14             | 0,20             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB4012 | LU0107852195 | GAM Multibond Local Emerging Bond USD B  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | b       | USD    | 1,94             | 0,35             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB4015 | LU0159196806 | GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | b       | EUR    | 1,55             | 0,25             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB4017 | LU0189453128 | GAM Multibond ABS EUR B                  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio basso       | b       | EUR    | 1,10             | 0,14             | T+0                    |
| GAM (Luxembourg) SA                                | JB4020 | LU0806867908 | GAM Multibond Emerging Bond EUR B        | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | b       | EUR    | 1,62             | 0,33             | T+0                    |
| GAM Fund Management Limited                        | GA4003 | IE00B53VBZ63 | GAM Star Credit Opps (EUR) A EUR Acc     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | a       | EUR    | 1,83             | 0,35             | T+0                    |
| Generali Investments Luxembourg SA                 | GE5001 | LU0145485214 | Generali IS Euro Short Term Bond DX      | Liquidità       | Liquidità area euro  | Medio basso       | d       | EUR    | 0,39             | 0,02             | T+0                    |
| Generali Investments Luxembourg SA                 | GE4001 | LU0145483946 | Generali IS Euro Corporate Bond DX       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | d       | EUR    | 1,30             | 0,28             | T+0                    |
| Generali Investments Luxembourg SA                 | GE4005 | LU0145476148 | Generali IS Euro Bond BX                 | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | BX      | EUR    | 0,52             | 0,00             | T+0                    |
| Global Evolution Manco S.A.                        | SN4001 | LU0501220429 | Global Evolution Frontier Mkts R EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio             | R       | EUR    | 2,05             | 0,25             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd   | GS2005 | LU0040769829 | GS Global Equity Income Base Inc USD     | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | base    | USD    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd   | GS2006 | LU0065003666 | GS Japan Equity Base Inc JPY             | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | base    | JPY    | 1,68             | 0,38             | T+0                    |

| Società  | Codice   | ISIN          | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe   | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|----------|---------------|---|-----------------|--|-------------------|----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2009   | LU0065004045  | GS US CORE® Equity Base Inc USD Snap      | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | base     | USD    | 1,15             | 0,25             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2014   | LU0234580636  | GS BRICs Eq Base Acc USD                  | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | base     | USD    | 2,14             | 0,44             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2015   | LU0234681749  | GS Europe CORE® Equity Base Acc EUR       | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | base     | EUR    | 1,40             | 0,31             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS2023   | LU0244549597  | GS Global Equity Ptnrs Oth Ccy Acc EUR    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | base hgd | EUR    | 1,68             | 0,38             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS3001   | LU1032466523  | GS Global MA Inc Base Acc USD             | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio Alto        | base     | USD    | 1,55             | 0,31             | T+0                    |
| Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd | GS4005   | LU0254093452  | GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg   | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | base     | EUR    | 1,25             | 0,25             | T+0                    |
| Groupama Asset Management                        | GM5001   | FR0010693051  | Groupama Entreprises M                    | Liquidità       | Liquidità area euro                                      | Basso             | M        | EUR    | 0,08             | 0,00             | T+0                    |
| Groupama Asset Management                        | GM4001   | FR0010696583  | Groupama Index Inflation Monde M          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                      | Medio Alto        | IC       | EUR    | 0,33             | 0,00             | T+0                    |
| GuardCap Asset Management Limited                | GC2001   | IE00BZ036616  | GuardCap Global Equity I EUR Acc          | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | I        | EUR    | 0,90             | 0,00             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NT1001   | FR0010923359  | H2O Adagio FCP EUR RC                     | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | R        | EUR    | 0,85             | 0,20             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NT1002   | FR0013393188  | H2O Adagio FCP EUR SRC                    | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | C        | EUR    | 0,95             | 0,18             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NT1003   | FR0013393220  | H2O Allegro FCP EUR SRC                   | Flessibile      | Flessibili   | Alto              | C        | EUR    | 1,78             | 0,32             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NT1004   | FR0013393295  | H2O Moderato FCP EUR SRC                  | Flessibile      | Flessibili   | Alto              | C        | EUR    | 1,51             | 0,28             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NX4002   | FR0010923375  | H2O Multibonds FCP REUR C                 | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                           | Alto              | R        | EUR    | 1,27             | 0,22             | T+0                    |
| H2O AM LLP                                       | NX4005   | FR0013393329  | H2O Multibonds FCP SREUR C                | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                           | Alto              | C        | EUR    | 1,77             | 0,32             | T+0                    |
| Henderson Management SA                          | HE1001   | LU0200083342  | Janus Henderson UK Abs Ret R&E Acc        | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | r        | GBP    | 1,61             | 0,25             | T+0                    |
| Henderson Management SA                          | HE1004   | LU0490786174  | Janus Henderson UK Abs Ret R&E Acc (hdg)  | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | rh       | EUR    | 1,61             | 0,25             | T+0                    |
| Hermes   | HE2001   | IE00BD3FNW57  | Federated Hermes Imp Opps Eq F EUR Acc    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | F        | EUR    | 0,91             | 0,00             | T+0                    |
| HSBC Global Asset Management (France)            | HS4011   | FR0000972473  | HSBC Euro Short Term Bond F und AC        | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                           | Medio basso       | a        | EUR    | 0,70             | 0,17             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS2001   | LU0196696453  | HSBC GIF Brazil Equity AC                 | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Molto Alto        | a        | USD    | 2,15             | 0,48             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS2015   | LU0197773160  | HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HDiv AC       | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | a        | EUR    | 1,85             | 0,41             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS2017   | LU0213961682  | HSBC GIF Turkey Equity AC                 | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Molto Alto        | a        | EUR    | 2,16             | 0,48             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS2019   | LU0164941436  | HSBC GIF Economic Scale Global Eq AC      | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | ac       | USD    | 0,95             | 0,17             | T+1                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS2020   | LU0166156926  | HSBC GIF Economic Scale US Equity AC HEUR | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | ac       | EUR    | 0,98             | 0,17             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS1001   | LU1827011492  | HSBC GIF Multi-Asset Style Factors AC     | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | AC       | EUR    | 1,60             | 0,39             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS4002   | LU0165128348  | HSBC GIF Euro High Yield Bond AC          | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                       | Medio             | a        | EUR    | 1,35             | 0,30             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS4007   | LU0165129312  | HSBC GIF Euro Bond AC                     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio             | a        | EUR    | 1,00             | 0,21             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS4008   | LU0524291813  | HSBC GIF Global High Income Bond AC       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate             | Medio Alto        | a        | USD    | 1,50             | 0,34             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS4009   | LU0165124784  | HSBC GIF Euro Credit Bond AC              | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                       | Medio             | a        | EUR    | 1,10             | 0,23             | T+0                    |
| HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.          | HS4014   | LU1460729418  | HSBC GIF Euro Convertible Bond AC         | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                           | Medio             | AC       | EUR    | 1,45             | 0,33             | T+0                    |
| Insight Investment Mgmt (Global) Ltd             | AH1001   | IE00B3CLDG88  | Absolute Insight Emerg Mkt Debt Ap EUR    | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | ap       | EUR    | 1,72             | 0,25             | T+0                    |
| Invesco Investment Management Limited            | * IV5E01 | IE00B3BPPCH51 | Invesco EuroMTS Cash 3 Months ETF         | Liquidità       | Liquidità area euro                                      | Basso             | unica    | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                          | IV2006   | LU0028118809  | Invesco Pan European Equity A EUR Acc     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | A-acc    | EUR    | 1,99             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                          | IV2011   | LU0075112721  | Invesco Asia Opportunities Eq A USD Acc   | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | A-acc    | USD    | 2,00             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                          | IV2013   | LU0119750205  | Invesco Pan Eur StructEq A EUR Acc        | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | A-acc    | EUR    | 1,58             | 0,36             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                          | IV2019   | LU0149503202  | Invesco US Structured Equity A USD Acc    | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | A-acc    | USD    | 1,36             | 0,28             | T+0                    |

| Società  | Codice | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe       | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|--------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Invesco Management S.A.                            | IV2021 | LU0482497442  | Invesco Asia Consumer Demand A EURH Acc  | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | A-eur hedged | EUR    | 2,01             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2022 | LU0607514717  | Invesco Japanese Eq Adv A JPY Acc        | Azionario       | Azionari Pacifico  | Medio Alto        | A-acc        | JPY    | 1,71             | 0,39             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2023 | LU0334857355  | Invesco Asia Consumer Demand A USD Acc   | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | A-acc        | USD    | 2,01             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2027 | LU1075210465  | Invesco Global Equity Income A EUR AD    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A-dist       | EUR    | 1,70             | 0,39             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2028 | LU1075210119  | Invesco Greater China Equity A EUR AD    | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | A-dist       | EUR    | 1,99             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2029 | LU0052864419  | Invesco Global Consumer Trnds A USD Acc  | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | A-acc        | USD    | 1,87             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2032 | LU1775951525  | Invesco Asian Equity A USD AD            | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | AD           | USD    | 1,94             | 0,41             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV2034 | LU0717748643  | Invesco China Focus Equity A USD Acc     | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | A            | USD    | 2,16             | 0,48             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV3001 | LU0432616737  | Invesco Balanced-Risk Alloc A EUR Acc    | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | A-acc        | EUR    | 1,63             | 0,34             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV3003 | LU0243957239  | Invesco Pan European HI Inc A EUR Acc    | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                    | Medio Alto        | A-acc        | EUR    | 1,61             | 0,34             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV3004 | LU1075207321  | Invesco Asia Asset Alloc A EUR AD        | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | A-dist       | EUR    | 1,67             | 0,34             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV1002 | LU1004132566  | Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc    | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,57             | 0,39             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV5002 | LU0102737730  | Invesco Euro Ultra-SJT Dbt A EUR Acc     | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | A-acc        | EUR    | 0,36             | 0,07             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV4002 | LU0066341099  | Invesco Euro Bond A EUR Acc              | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine     | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,03             | 0,21             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV4003 | LU0102737144  | Invesco Active Mit-Sect Crdt A EUR Acc   | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                          | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,04             | 0,21             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV4004 | LU0119747243  | Invesco Real Return (EUR) Bond A EUR Acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine     | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,05             | 0,21             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV4005 | LU0243957825  | Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                           | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,27             | 0,28             | T+0                    |
| Invesco Management S.A.                            | IV4006 | LU00534239909 | Invesco Global Ttl Ret EUR Bd A EUR Acc  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                          | Medio             | A-acc        | EUR    | 1,27             | 0,28             | T+0                    |
| 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                    |
| J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. | SR1001 | LU0058893917  | JSS GlobalSar Balanced EUR P EUR dist    | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a            | EUR    | 1,84             | 0,38             | T+0                    |
| J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. | SR1002 | LU0058892943  | JSS Sustainable Port Bal EUR P EUR dis   | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a            | EUR    | 2,08             | 0,44             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2004 | LU0046217351  | Janus Henderson Hrzn PanEurSmrComs A2€   | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2           | EUR    | 1,87             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2005 | LU0088927925  | Janus Henderson Hrzn PanEurPtyEqs A2EUR  | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | a2           | EUR    | 1,89             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2002 | IE0009531827  | Janus Henderson US Forty A2 HEUR         | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a            | EUR    | 2,16             | 0,47             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2003 | IE0009534169  | Janus Henderson US Venture A2 HEUR       | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a            | EUR    | 2,43             | 0,56             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2005 | IE0002122038  | Janus Henderson Glb Life Scn A2 HEUR     | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | a            | EUR    | 2,40             | 0,56             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2006 | IE0002167009  | Janus Henderson Glb Tech&Inno A2 HEUR    | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | a            | EUR    | 2,45             | 0,56             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2007 | IE0032746970  | Janus Henderson INTECH US Cor A2 HEUR    | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a            | EUR    | 1,75             | 0,38             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2006 | LU0138821268  | Janus Henderson Hrzn Pan EurP Eqs A2 EUR | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a2           | EUR    | 1,89             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2009 | LU0070992863  | Janus Henderson Hrzn GblTechLdrs A2USD   | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | a2           | USD    | 1,88             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2011 | LU0200080918  | Janus Henderson Latin American R€ Acc    | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | r            | EUR    | 1,74             | 0,41             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE2014 | LU0264738294  | Janus Henderson Hrzn GblPtyEqsA2EUR      | Azionario       | Azionari specializzati                                       | Alto              | a2           | EUR    | 1,88             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA2011 | LU0196035983  | Janus Henderson Hrzn Japan Opps I2 USD   | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | I2           | USD    | 1,00             | 0,00             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA3001 | IE0008514989  | Janus Henderson Balanced A2 HEUR         | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a            | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | HE1002 | LU0264597617  | Janus Henderson Hrzn PanEurAbsRetA2 EUR  | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a2           | EUR    | 1,88             | 0,36             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA4001 | IE0008516141  | Janus Henderson Flexible Inc A2 HEUR     | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                          | Medio             | a            | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                          | JA4003 | IE0009533641  | Janus Henderson US Sh-Trm Bd A2 HEUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine | Medio basso       | a            | EUR    | 0,93             | 0,19             | T+0                    |

| Società                                     | Codice | ISIN         | Denominazione                             | Categoria       | Gamma                                | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|--------|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Janus Henderson Investors                   | HE2015 | LU0451950314 | Janus Henderson Hrnz Euro Corp Bd A2 EUR  | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate  | Medio             | a2     | EUR    | 1,18             | 0,23             | T+0                    |
| Janus Henderson Investors                   | JA4005 | IE00B808G672 | Janus Henderson US Sh-Trm Bd I2 USD       | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali | Medio Alto        | I      | USD    | 0,70             | 0,00             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2004 | LU0053666078 | JPM America Equity A (dist) USD           | Azionario       | Azionari Nord America                | Alto              | a      | USD    | 1,72             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2006 | LU0051755006 | JPM China A (dist) USD                    | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | USD    | 1,77             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2010 | LU0053685029 | JPM Europe Equity A (dist) EUR            | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,25             | 0,28             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2012 | LU0053696224 | JPM Japan Equity A (dist) USD             | Azionario       | Azionari Pacifico                    | Alto              | a      | USD    | 1,74             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2013 | LU0053687314 | JPM Latin America Equity A (dist) USD     | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2017 | LU0082616367 | JPM US Technology A (dist) USD            | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | USD    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2018 | LU0053671581 | JPM US Small Cap Growth A (dist) USD      | Azionario       | Azionari Nord America                | Alto              | a      | USD    | 1,77             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2019 | LU0053687074 | JPM Europe Small Cap A (dist) EUR         | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,76             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2021 | LU0053697206 | JPM US Smaller Companies A (dist) USD     | Azionario       | Azionari Nord America                | Alto              | a      | USD    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2023 | LU0104030142 | JPM Europe Dynamic Techs Fd A (dist) EUR  | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | EUR    | 1,77             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2028 | LU0107398538 | JPM Europe Strategic Growth A (dist) EUR  | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2029 | LU0107398884 | JPM Europe Strategic Value A (dist) EUR   | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,72             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2030 | LU0119062650 | JPM Europe Dynamic A (dist) EUR           | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,79             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2032 | LU0168341575 | JPM Global Focus A (dist) EUR             | Azionario       | Azionari globale                     | Alto              | a      | EUR    | 1,73             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP2009 | LU0070214290 | JPM US Select Equity A (acc) USD          | Azionario       | Azionari Nord America                | Alto              | a      | USD    | 1,70             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2035 | LU0210526637 | JPM China A (acc) USD                     | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2037 | LU0210530662 | JPM Europe Dynamic A (acc) EUR            | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,74             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2041 | LU0210531983 | JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR    | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,72             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2045 | LU0210531637 | JPM Europe Small Cap A (acc) EUR          | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2046 | LU0210531801 | JPM Europe Strategic Growth A (acc) EUR   | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2050 | LU0210535034 | JPM Latin America Equity A (acc) USD      | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2054 | LU0210530746 | JPM Europe Equity A (acc) EUR             | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,26             | 0,28             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2061 | LU0210532015 | JPM Europe Dynamic Techs Fd A (acc) EUR   | Azionario       | Azionari specializzati               | Alto              | a      | EUR    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2062 | LU0210534227 | JPM Global Focus A (acc) EUR              | Azionario       | Azionari globale                     | Alto              | a      | EUR    | 1,71             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2069 | LU0318934451 | JPM Brazil Equity A (acc) USD             | Azionario       | Azionari specializzati               | Molto Alto        | a      | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2070 | LU0301637293 | JPM Korea Equity A (acc) EUR              | Azionario       | Azionari Pacifico                    | Alto              | a      | EUR    | 1,81             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP2018 | LU0169527297 | JPM Europe Strategic Dividend A (acc) EUR | Azionario       | Azionari Europa                      | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,73             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2077 | LU0289089384 | JPM Europe Equity Plus A perf (acc) EUR   | Azionario       | Azionari Europa                      | Alto              | a      | EUR    | 1,70             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2078 | LU0217390573 | JPM Pacific Equity A (acc) EUR            | Azionario       | Azionari Pacifico                    | Alto              | a      | EUR    | 1,78             | 0,41             | T+0                    |

| Società                                     | Codice | ISIN         | Denominazione                           | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe    | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|--------|--------------|---|-----------------|--|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2080 | LU0217390730 | JPM Japan Equity A (acc) EUR            | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | a         | EUR    | 1,75             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2081 | LU0880062913 | JPM Global Healthcare A (acc) EUR       | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a         | EUR    | 1,72             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2082 | LU0217576759 | JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a         | EUR    | 1,74             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2083 | LU0281483569 | JPM US Select Equity Plus A (acc) EUR   | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a         | EUR    | 1,73             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2084 | LU0401356422 | JPM Emerging Middle East Eq A (acc) EUR | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a         | EUR    | 1,81             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2085 | LU0355584979 | JPM Africa Equity A perf (acc) EUR      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a         | EUR    | 1,81             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF2087 | LU0935942077 | JPM India C (acc) EUR                   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | c acc     | EUR    | 0,95             | 0,00             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP2023 | LU0157178582 | JPM Global Select Equity A (acc) EUR    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a         | EUR    | 1,81             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF3002 | LU0117844026 | JPM Asia Pacific Income A (dist) USD    | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | a         | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP2011 | LU0095938881 | JPM Global Macro Opps A (acc) EUR       | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,46             | 0,34             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP3001 | LU0070212591 | JPM Global Balanced A (acc) EUR         | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,65             | 0,40             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4002 | LU0072845869 | JPM Emerging Markets Debt A (dist) EURH | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,43             | 0,32             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4004 | LU0053692744 | JPM Sterling Bond A (dist) GBP          | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | a         | GBP    | 1,11             | 0,25             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4005 | LU0091079839 | JPM Europe High Yld Bd A (dist) EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a         | EUR    | 0,97             | 0,21             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP4005 | LU0108415935 | JPM Global High Yield Bond A (acc) EURH | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,08             | 0,23             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP4011 | LU0289470113 | JPM Income Opp A perf (acc) EURH        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio basso       | ah        | EUR    | 1,20             | 0,28             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR    | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,47             | 0,34             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4008 | LU0210532528 | JPM Emerging Markets Debt A (acc) EURH  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,41             | 0,32             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4013 | LU0332400232 | JPM Emerg Mkts Ld Ccy Dbt A (acc) EUR   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,31             | 0,28             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4016 | LU0210532957 | JPM US Aggregate Bond A (acc) USD       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a         | USD    | 1,11             | 0,25             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | JP4012 | LU0408846375 | JPM Global Corp Bd A (acc) USD          | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a         | USD    | 1,01             | 0,22             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4019 | LU0512127548 | JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD      | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a         | USD    | 1,23             | 0,28             | T+0                    |
| JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | FF4023 | LU0890597635 | JPM Global Bond Opps A (acc) EURH       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | ah        | EUR    | 1,21             | 0,28             | 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                    |
| Jupiter Asset Management International S.A. | JU2002 | LU0946220265 | Jupiter Financial Innovt D EUR Acc      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | D         | EUR    | 0,95             | 0,00             | T+0                    |
| Jupiter Asset Management International S.A. | JU1002 | LU1388736099 | Jupiter Global Abs Ret L EUR Acc        | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | L         | EUR    | 1,52             | 0,34             | T+0                    |
| Jupiter Asset Management International S.A. | JU4002 | LU0853555893 | Jupiter Dynamic Bond I EUR Acc          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | I         | EUR    | 0,64             | 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             | I eur acc | EUR    | 0,69             | 0,00             | T+1                    |
| Kairos Partners SGR SpA                     | KA2005 | LU1027258836 | Kairos Intl SICAV KEY P                 | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | p         | EUR    | 1,67             | 0,40             | T+0                    |
| Kairos Partners SGR SpA                     | KA2001 | IT0003240444 | Kairos Cerere                           | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | unica     | EUR    | 1,33             | 0,32             | T+0                    |
| Kairos Partners SGR SpA                     | KA1006 | LU0937844727 | Kairos Intl SICAV Italia P              | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | p         | EUR    | 1,63             | 0,40             | T+0                    |
| Kairos Partners SGR SpA                     | KA4001 | LU0680824983 | Kairos Intl SICAV Bond Plus P           | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | p         | EUR    | 0,71             | 0,16             | T+0                    |

| Società                                     | Codice   | ISIN         | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe             | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|---|-----------------|--|-------------------|--------------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| La Financière de l'Echiquier                | FI2002   | FR0010321810 | Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica              | EUR    | 2,81             | 0,54             | T+0                    |
| La Financière de l'Echiquier                | FI2003   | FR0010321802 | Echiquier Aggressor A                     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica              | EUR    | 3,00             | 0,54             | T+0                    |
| La Financière de l'Echiquier                | FI2004   | FR0010859769 | Echiquier World Equity Growth A           | Azionario       | Azionari Globale   | Alto              | unica              | EUR    | 3,13             | 0,54             | T+0                    |
| La Financière de l'Echiquier                | FI3001   | FR0010434019 | Echiquier Patrimoine A                    | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | unica              | EUR    | 1,20             | 0,27             | T+0                    |
| La Financière de l'Echiquier                | FI3002   | FR0010611293 | Echiquier Artly A                         | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio Alto        | unica              | EUR    | 1,50             | 0,34             | T+0                    |
| La Française Asset Management               | LF1001   | FR0010225052 | La Française Allocation R                 | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | R                  | EUR    | 2,50             | 0,50             | T+0                    |
| La Française Asset Management               | LF5001   | FR0000991390 | La Française Trésorerie R                 | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | R                  | EUR    | 0,15             | 0,03             | T+0                    |
| 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                                    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica              | EUR    | 2,61             | 0,50             | T+0                    |
| Lazard Frères Gestion                       | LD4002   | FR0000098683 | Lazard Convertible Global PC EUR          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | IC                 | EUR    | 1,16             | 0,00             | T+0                    |
| Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd          | LD2001   | IE00BX9C2459 | Lazard Global Lstd Infrast Eq B Acc EUR H | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | retail euro hedged | EUR    | 1,91             | 0,46             | T+0                    |
| Lazard Fund Managers (Ireland) Ltd          | LD2005   | IE00BYR8PR61 | Lazard Global Eq Franchise A Acc EUR      | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A                  | EUR    | 1,00             | 0,00             | T+0                    |
| Legg Mason Investments (Ireland) Limited    | LM1002   | IE00BSBN6725 | Legg Mason WA Mcr OppBd A EUR Dis(A)      | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | a                  | EUR    | 1,73             | 0,41             | T+0                    |
| Legg Mason Investments (Ireland) Limited    | LM4001   | IE00B23Z7J34 | Legg Mason WA Glb MltStrat A EURH Acc     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a                  | EUR    | 1,34             | 0,30             | T+0                    |
| Legg Mason Investments (Ireland) Limited    | LM4002   | IE00B23Z8X43 | Legg Mason BW Glb FIA EURH Acc IH         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a                  | EUR    | 1,34             | 0,30             | T+0                    |
| Legg Mason Investments (Ireland) Limited    | LM4006   | IE00B3QRTV97 | Legg Mason BW Glb F1 PR EUR Acc           | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | PR                 | EUR    | 0,69             | 0,00             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE2004   | LU0054300461 | Lemanik SICAV Asian Opp Cap Retl EUR      | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | retail             | EUR    | 2,43             | 0,51             | T+1                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE2005   | LU0284993374 | Lemanik SICAV High Growth Cap Retail EUR  | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | retail             | EUR    | 2,40             | 0,55             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE3001   | LU0090850685 | Lemanik SICAV Eurp Div Presv Cp Ret EURA  | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | retail             | EUR    | 2,58             | 0,47             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE1003   | LU0543666712 | Lemanik SICAV Fk Quant HR6 Cap Ret EURB   | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | retailb            | EUR    | 4,17             | 0,32             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE1004   | LU1207097632 | Lemanik SICAV Global Strat R Retl EUR B   | Flessibile      | Flessibili   | Alto              | B                  | EUR    | 2,14             | 0,50             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE4001   | LU0840526478 | Lemanik SICAV Selected Bond Cap Retl EUR  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | retail             | EUR    | 2,05             | 0,41             | T+0                    |
| Lemanik Asset Management S.A.               | LE4002   | LU0117369479 | Lemanik SICAV Actv S/T Crdt Cap Ret EURA  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio basso       | Ret EURA           | EUR    | 1,66             | 0,34             | T+0                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO2006   | LU0049412769 | LO Funds Europe High Convv EUR PA         | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | p                  | EUR    | 1,88             | 0,38             | T+0                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO2013   | LU0161986921 | LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR PA      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | p                  | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+1                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO2016   | LU0210009576 | LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA   | Azionario       | Azionari specializzati   | Molto Alto        | I                  | EUR    | 1,30             | 0,00             | T+0                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO2015   | LU0209992170 | LO Funds Golden Age Syst. Hdg EUR NA      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | I                  | EUR    | 1,04             | 0,00             | T+1                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO3003   | LU0718509606 | LO Funds All Roads EUR PA                 | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | p                  | EUR    | 1,32             | 0,25             | T+1                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO4011   | LU0583303998 | LO Funds Euro BBB-BB Fdmlt EUR PA         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | p                  | EUR    | 1,28             | 0,25             | T+0                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO4010   | LU0159201655 | LO Funds Convertible Bond EUR PA          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | p                  | EUR    | 1,67             | 0,33             | T+1                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO4014   | LU0798462528 | LO Funds Gbl BBB-BB Fdmlt EUR PA          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | p                  | EUR    | 1,61             | 0,33             | T+0                    |
| Lombard Odier Funds (Europe) SA             | LO4017   | LU1480985818 | LO Funds Asia Value Bd Syst.H EUR NA      | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | H eur              | EUR    | 0,69             | 0,00             | T+1                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E03 | LU1829218749 | Lyxor Cmdts Thm Rts/CrCmd CRB TR ETF Acc€ | 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                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2802 | FR0011758085 | Lyxor FTSE Italia PMPIR 2020 DR ETF Acc   | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | Unica              | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2801 | LU1605710802 | Lyxor Italia Equity PIR ETF C EUR         | Azionario       | Azionari Italia  | Alto              | C                  | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E05 | LU1900068161 | Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan ETF Acc EUR   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | EUR acc            | EUR    | 0,50             | 0,00             | T+0                    |

| Società                                     | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E06 | LU1781541849 | Lyxor MSCI EM Asia ETF                   | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | EUR acc | EUR    | 0,12             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E11 | LU2009202107 | Lyxor MSCI Emerging Mkt Ex China ETF Acc | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | acc eur | EUR    | 0,29             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E12 | LU1829220216 | Lyxor Msci All Country World ETF Acc     | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | acc eur | EUR    | 0,45             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E13 | FR0010361683 | Lyxor MSCI India ETF Acc EUR             | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | acc eur | EUR    | 0,85             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG2E14 | LU1781541252 | Lyxor Core MSCI Japan (DR) ETF           | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | DR      | EUR    | 0,12             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG5E01 | FR0010510800 | Lyxor Euro Overnight Return ETF Acc      | Liquidità       | Liquidità area euro                                      | Basso             | unica   | EUR    | 0,10             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG5E02 | LU1190417599 | Lyxor Smart Cash ETF C EUR               | Liquidità       | Liquidità area euro                                      | Basso             | C EUR   | EUR    | 0,05             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E12 | LU1829218319 | MULTI UNITS LUX-Lyxor Euro FI Rt NoteETF | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                       | Medio basso       | acc eur | EUR    | 0,15             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E13 | LU1829219127 | Lyxor Euro Corporate Bond ETF Acc        | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                       | Medio             | acc eur | EUR    | 0,20             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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    | 0,17             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E18 | LU1829219713 | Lyxor EHFgRtdMacrWIGBd3-5YDlETF Acc      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio basso       | DR      | EUR    | 0,17             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E19 | LU1829219986 | Lyxor EHFgRtdMacrWIGBd5-7YDlETF P Acc    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine | Medio             | DR      | EUR    | 0,17             | 0,00             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E23 | LU1829219556 | Lyxor EHFgRtdMacrWIGBd1-3YDlETF Acc      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine       | Medio basso       | DR      | EUR    | 0,17             | 0,00             | T+0                    |
| Lyxor International Asset Management S.A.S. | * SG4E24 | LU1563454310 | Lyxor Green Bond (DR) ETF C EUR          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                      | Medio             | C       | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG2013   | LU1670618690 | M&G (Lux) Glb Em Mkts A EUR Acc          | Azionario       | Azionari specializzati                                   | Alto              | A       | EUR    | 2,03             | 0,46             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG2014   | LU1670715975 | M&G (Lux) Japan Smir Comps A EUR Acc     | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | A       | EUR    | 1,75             | 0,39             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG2016   | LU1670626792 | M&G (Lux) North Amer Val A EUR Acc       | Azionario       | Azionari Nord America                                    | Alto              | A       | EUR    | 1,74             | 0,39             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG2018   | LU1670710075 | M&G (Lux) Glb Dividend A EUR Acc         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A       | EUR    | 1,96             | 0,46             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG3005   | LU1582982283 | M&G (Lux) Conservative Alloc A EUR Acc   | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio Alto        | a       | EUR    | 1,67             | 0,40             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                         | MG3006   | LU1582984818 | M&G (Lux) Income Allocation A EUR Acc    | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                | Medio Alto        | a       | EUR    | 1,72             | 0,43             | T+0                    |



| Società                                  | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma   | Classe di rischio | Classe    | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|--------------|--|-----------------|---|-------------------|-----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG3007 | LU1670724373 | M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc       | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari   | Medio             | A         | EUR    | 1,45             | 0,33             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG3004 | LU1582988058 | M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc   | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,97             | 0,46             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG4007 | LU1582984149 | M&G (Lux) Eur Infl Lnkcd Corp Bd A EUR   | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio basso       | a         | EUR    | 1,26             | 0,27             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG4008 | LU1670719813 | M&G (Lux) Glb Macro Bd A EUR Acc         | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A         | EUR    | 1,48             | 0,33             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG4010 | LU1670718995 | M&G (Lux) Gib Macro Bd A USD Acc         | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A         | USD    | 1,48             | 0,33             | T+0                    |
| M&G Luxembourg S.A.                      | MG4011 | LU1670629549 | M&G (Lux) Euro Corp Bd A EUR Acc         | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate                                 | Medio             | A         | EUR    | 1,21             | 0,27             | T+0                    |
| Mandarine Gestion                        | MN2001 | LU0489687243 | Mandarine Unique S&M Caps Europe R EUR   | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | R         | EUR    | 2,69             | 0,55             | T+0                    |
| MDO Management Company S.A.              | SY2001 | LU0903875457 | Symphonia Electric Vehides Rev Acc       | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | unica     | EUR    | 2,22             | 0,00             | T+0                    |
| MDO Management Company S.A.              | SY3001 | LU1339875335 | Symphonia Combined Dividends I Acc       | Bilanciato      | Bilanciati  | Medio Alto        | I         | EUR    | 1,14             | 0,00             | T+0                    |
| MDO Management Company S.A.              | CO1001 | LU0334388005 | CompAM Active Dollar Bond E Acc          | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | e         | USD    | 1,75             | 0,38             | T+1                    |
| MDO Management Company S.A.              | CO4001 | LU0334387965 | CompAM Active European Credit M Acc      | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate                                 | Medio             | m         | EUR    | 1,15             | 0,00             | T+4                    |
| MDO Management Company S.A.              | CO4002 | LU0334387379 | CompAM Active Emerging Credit M Acc      | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio             | m         | EUR    | 1,25             | 0,00             | T+4                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM2001 | IE00BFWH6384 | Merian UK Alpha (IRL) A EUR Acc          | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a         | EUR    | 1,88             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM2004 | IE00BLP59322 | Merian UK Dynamic Equity A GBP Inc       | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a         | GBP    | 1,57             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM2005 | IE00B552HF97 | Merian Global Emerging Mkts A EUR Acc    | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,70             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM2007 | IE00B01FHS02 | Merian North American Equity A EUR Acc   | Azionario       | Azionari Nord America   | Alto              | a         | EUR    | 1,60             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM1002 | IE00BLP5S460 | Merian Global Equity Abs Ret A EUR H Acc | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | a(eur)hgd | EUR    | 1,64             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM1003 | IE00BLP5S353 | Merian Global Equity Abs Ret A USD Acc   | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | a         | USD    | 1,58             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | SK4001 | IE00B06CFF96 | Merian Emerging Market Debt A EUR Acc    | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a         | EUR    | 1,85             | 0,45             | T+0                    |
| Merian Global Investors (Europe) Limited | OM4003 | IE00B553LK51 | Merian Global Dynamic Bd A EUR H Acc     | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali                                | Medio             | a(eur)hgd | EUR    | 1,33             | 0,30             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF2002 | LU0094560744 | MFS Meridian Global Equity A1 EUR        | Azionario       | Azionari globale  | Alto              | A1        | EUR    | 1,90             | 0,45             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF2003 | LU0125944966 | MFS Meridian European Smtr Coms A1 EUR   | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | A1        | EUR    | 1,95             | 0,47             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF2004 | LU0125951151 | MFS Meridian European Value A1 EUR       | Azionario       | Azionari Europa   | Medio Alto        | A1        | EUR    | 1,90             | 0,45             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF2007 | LU0219418919 | MFS Meridian Global Concentr A1 EUR      | Azionario       | Azionari globale  | Alto              | A1        | EUR    | 2,03             | 0,47             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF3005 | LU1123736917 | MFS Meridian Global Total Ret AH1 EUR    | Bilanciato      | Bilanciati  | Medio Alto        | ah1       | EUR    | 1,97             | 0,45             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF3006 | LU1442550114 | MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR      | Bilanciato      | Bilanciati-azionari   | Medio Alto        | I1        | EUR    | 0,85             | 0,00             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF4001 | LU0583240519 | MFS Meridian Emerging Mkts Dbrt AH1 EUR  | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A1        | EUR    | 1,54             | 0,35             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF4002 | LU0219442547 | MFS Meridian US Government Bond A1 USD   | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | A1        | USD    | 1,29             | 0,27             | T+0                    |
| MFS Meridian Funds                       | MF4003 | LU0219442893 | MFS Meridian Limited Maturity A1 USD     | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine       | Medio Alto        | A1        | USD    | 1,25             | 0,27             | T+0                    |
| Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.  | MB4001 | LU1708489775 | Mirabaud Global Emerg Mkt Bd NH EUR Acc  | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali                                | Medio Alto        | NH        | EUR    | 0,87             | 0,00             | T+1                    |
| Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.  | MB4002 | LU1708486839 | Mirabaud Global Strategic Bd NH EUR Acc  | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali                                | Medio             | NH        | EUR    | 0,87             | 0,00             | T+0                    |
| Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd  | MR2002 | LU0336297378 | Mirae Asset India Sector Leader Eq A EUR | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,85             | 0,38             | T+0                    |
| Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd  | MR2003 | LU0593848723 | Mirae Asset Asia Great Consumer Eq A EUR | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,76             | 0,38             | T+0                    |
| Mirae Asset Global Investments (HK) Ltd  | MR2004 | LU0336299580 | Mirae Asset Asia Sect Ldr Eq A EUR Cap   | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,78             | 0,38             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited   | MS2002 | LU0073229253 | MS INVF Asian Equity A                   | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,69             | 0,40             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited   | MS2007 | LU0078113650 | MS INVF European Property A              | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | a         | EUR    | 1,64             | 0,40             | T+0                    |

| Società                                   | Codice | ISIN          | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe            | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|--------|---------------|---|-----------------|--|-------------------|-------------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2014 | LU0073231317  | MS INVF Latin American Equity A           | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a                 | EUR    | 1,89             | 0,46             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2016 | LU0073232471  | MS INVF US Growth A                       | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a                 | EUR    | 1,64             | 0,40             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2018 | LU0073233958  | MS INVF US Property A                     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a                 | EUR    | 1,64             | 0,40             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2020 | LU0118140002  | MS INVF EMEA Equity A                     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a                 | EUR    | 1,89             | 0,46             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2021 | LU0119620416  | MS INVF Global Brands A                   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a                 | EUR    | 1,64             | 0,40             | T+0                    |
| 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                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2028 | LU0266114312  | MS INVF Global Property A                 | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a                 | EUR    | 1,74             | 0,43             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2029 | LU0286117927  | MS INVF US Advantage AH EUR               | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | ah                | EUR    | 1,68             | 0,40             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2031 | LU0384381660  | MS INVF Global Infrastructure A           | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,74             | 0,43             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2034 | LU0955010870  | MS INVF Global Quality A                  | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a                 | EUR    | 1,84             | 0,46             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2037 | LU0360484769  | MS INVF US Advantage ZH EUR               | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | ZH                | EUR    | 0,89             | 0,00             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS2038 | LU0955011761  | MS INVF Global Quality ZH EUR             | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | ZH                | EUR    | 0,94             | 0,00             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4006 | LU0073235904  | MS INVF Short Maturity Euro Bond A        | Liquidità       | Liquidità area euro  | Medio basso       | a                 | EUR    | 1,04             | 0,23             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4001 | LU0073230004  | MS INVF Emerging Markets Debt A           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,64             | 0,40             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4002 | LU0073254285  | MS INVF Euro Bond A                       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio             | a                 | EUR    | 1,04             | 0,23             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4003 | LU0073234253  | MS INVF Euro Strategic Bond A             | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,04             | 0,23             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4004 | LU0073255761  | MS INVF European HY Bd A                  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a                 | EUR    | 1,09             | 0,24             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4005 | LU0073230426  | MS INVF Global Bond A                     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,04             | 0,23             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4010 | LU0132601682  | MS INVF Euro Corporate Bond A             | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a                 | EUR    | 1,04             | 0,23             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4017 | LU06030408039 | MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,69             | 0,42             | T+0                    |
| MSIM Fund Management (Ireland) Limited    | MS4019 | LU0694238766  | MS INVF Global Fixed Income Opps A        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | a                 | EUR    | 1,24             | 0,29             | T+0                    |
| Muzinich & Co. (Ireland) Limited          | MU4001 | IE0033758917  | Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A     | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio basso       | EUR acc           | EUR    | 0,52             | 0,00             | T+0                    |
| Muzinich & Co. (Ireland) Limited          | MU4002 | IE00B2R9B880  | Muzinich Sustainable Credit HEUR Acc A    | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | EUR hedged acc    | EUR    | 0,90             | 0,00             | T+0                    |
| Muzinich & Co. (Ireland) Limited          | MU4003 | IE0032860565  | Muzinich Americayield HEUR Acc R          | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | r euro hedged acc | EUR    | 1,60             | 0,38             | T+0                    |
| Muzinich & Co. (Ireland) Limited          | MU4004 | IE00B07RXZ94  | Muzinich Global High Yield HEUR Acc R     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | r euro hedged acc | EUR    | 1,77             | 0,38             | T+0                    |
| Muzinich & Co. (Ireland) Limited          | MU4005 | IE0005315449  | Muzinich Europeyield HEUR Acc A           | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | EUR acc           | EUR    | 1,10             | 0,00             | T+0                    |
| Natixis Investment Managers International | NT3001 | LU0935228261  | Seeyond Multi Asset Cnsvr G/I/A EUR       | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | I/A(EUR)          | EUR    | 0,60             | 0,00             | T+0                    |
| Natixis Investment Managers International | NX4004 | LU1472740767  | Mirova Global Green Bd R/A (EUR)          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | R/A               | EUR    | 1,02             | 0,19             | T+0                    |
| Natixis Investment Managers S.A.          | NX2001 | LU0147944259  | Harris Associates Global Eq R/A EUR       | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | R/A               | EUR    | 2,15             | 0,52             | T+0                    |
| Natixis Investment Managers S.A.          | NT4001 | IE00B92R0N45  | Loomis Sayles Multisector Inc H-R/A EUR   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | HR/A              | EUR    | 1,39             | 0,34             | T+0                    |
| Natixis Investment Managers S.A.          | NX4003 | LU0255251679  | Ostrum Global Inflation R/A EUR           | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | R/A               | EUR    | 1,00             | 0,21             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB2001 | IE00B54BK812  | Neuberger Berman China Eq EUR A Acc       | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A                 | EUR    | 2,01             | 0,37             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB2002 | IE00B0T0GQ85  | Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | A                 | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB1001 | IE00BDZTLST70 | Neuberger Berman AbsRetMittStrt EUR A Acc | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | A                 | EUR    | 2,70             | 0,41             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB1002 | IE00BJTD4V19  | Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc     | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | A                 | USD    | 2,29             | 0,33             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB4001 | IE00B7FN4G61  | Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR AAcc  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | A                 | EUR    | 1,34             | 0,33             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd               | NB4002 | IE00BDZRWZ54  | Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc  | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | A                 | EUR    | 1,13             | 0,28             | T+0                    |

| Società                     | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|-----------------------------|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Neuberger Berman Europe Ltd | NB4003 | IE00B9154717 | Neuberger Berman Strat Inc I EUR Acc     | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | I      | EUR    | 0,67             | 0,03             | T+0                    |
| Neuberger Berman Europe Ltd | NB4004 | IE00BYV1RN13 | Neuberger Berman Corp Hyb Bd EUR A Acc   | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | A      | EUR    | 1,35             | 0,33             | T+0                    |
| Nextam Partners SGR SpA     | NE3001 | IT0003245377 | 8a+ Nextam Bilanciato R                  | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | Unica  | EUR    | 1,81             | 0,50             | T+0                    |
| Nextam Partners SGR SpA     | NE4001 | IT0003245393 | 8a+ Nextam Obbligazionario Misto R       | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | Unica  | EUR    | 1,19             | 0,33             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2001 | LU0846948197 | Ninety One GSF GIB Frchs A Acc EUR       | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 1,89             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2002 | LU0345780281 | Ninety One GSF GIB Gold A Acc USD        | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2003 | LU0440694585 | Ninety One GSF European Eq A Acc EUR     | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,91             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2004 | LU0611395673 | Ninety One GSF Emerging Mkts Eq A Acc \$ | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | USD    | 2,20             | 0,44             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2006 | LU0345771702 | Ninety One GSF GIB Strat Eq A Acc EUR    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | a      | EUR    | 1,90             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC2007 | LU0696274553 | Ninety One GSF GIB Value Eq A Acc USD    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | A      | USD    | 1,97             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC3001 | LU0345768153 | Ninety One GSF GIB StraitMgd A Acc USD   | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | a      | USD    | 1,93             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC3002 | LU1328179103 | Ninety One GSF GIB Ma Inc A Inc-2 EURH   | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio             | ah     | EUR    | 1,64             | 0,29             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC4001 | LU0791647711 | Ninety One GSF EM LcCcyDyDbt A Acc EUR   | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,81             | 0,38             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC4002 | LU1190964640 | Ninety One GSF EM Corp Dbt I Acc EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | I      | EUR    | 0,99             | 0,00             | T+0                    |
| Ninety One Luxembourg S.A.  | IC4003 | LU1057755800 | Ninety One GSF All China Bond A Acc USD  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | A acc  | EUR    | 1,54             | 0,25             | T+0                    |
| 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                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2007 | LU0113311731 | NN (L) Emerging Europe Equity X Cap EUR  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | x      | EUR    | 2,41             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2024 | LU0121192677 | NN (L) Food & Beverages X Cap USD        | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | x      | USD    | 2,30             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2025 | LU0146259923 | NN (L) Global High Div X Cap EUR         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | x      | EUR    | 2,31             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2033 | LU0121174006 | NN (L) Climate & Envir X Cap USD         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | x      | USD    | 2,30             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2036 | LU0121202492 | NN (L) Health & Well-being X Cap EUR     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | x      | EUR    | 2,31             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2047 | LU027292474  | NN (L) US Growth Equity X Cap EUR        | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | x      | EUR    | 2,31             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL2049 | LU0332193340 | NN (L) Energy X Cap EUR                  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | x      | EUR    | 2,30             | 0,55             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL4014 | LU0546914242 | NN (L) Asian Dbt Hrd Ccy X Cap USD       | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali corporate                      | Medio Alto        | x      | USD    | 1,81             | 0,41             | T+0                    |
| 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                    |
| NN Investment Partners BV   | IL4016 | LU0546915215 | NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | x      | EUR    | 1,84             | 0,41             | T+0                    |
| NN Investment Partners BV   | IL4017 | LU0546918151 | NN (L) Euro Fixed Income X Cap EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | x      | EUR    | 0,95             | 0,21             | T+0                    |
| NN Investment Partners 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                    |
| Nord Est Asset Management   | NO2001 | LU0102238812 | NEF Emerging Market Equity R Acc         | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r      | EUR    | 2,37             | 0,45             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND2001 | LU0278527428 | Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BP EUR | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | BP     | EUR    | 1,83             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND2002 | LU0064675639 | Nordea 1 - Nordic Equity BP EUR          | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | BP     | EUR    | 1,82             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND2003 | LU0112467450 | Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR   | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | BP     | EUR    | 1,81             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND2004 | LU0278529986 | Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BP EUR | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | BP     | EUR    | 1,82             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND2005 | LU0772958525 | Nordea 1 - North American Strs Eq BP USD | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | BP     | USD    | 1,81             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND3001 | LU0227384020 | Nordea 1 - Stable Return BP EUR          | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio Alto        | BP     | EUR    | 1,81             | 0,38             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND1002 | LU0445386369 | Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR            | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | BP     | EUR    | 2,02             | 0,43             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND4001 | LU0076315455 | Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | BP     | EUR    | 0,88             | 0,15             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND4002 | LU0173781559 | Nordea 1 - Norwegian Bond BP EUR         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Alto        | BP     | EUR    | 0,86             | 0,15             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA  | ND4004 | LU0173781047 | Nordea 1 - Swedish Bond BP EUR           | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | BP     | EUR    | 0,86             | 0,15             | T+0                    |

| Società                                 | Codice | ISIN          | Denominazione                           | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|--------|---------------|---|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Nordea Investment Funds SA              | ND4005 | LU01411799501 | Nordea 1 - European High Yld Bd BP EUR  | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate   | Medio             | BP      | EUR    | 1,35             | 0,25             | T+0                    |
| Nordea Investment Funds SA              | ND4007 | LU09153365364 | Nordea 1 - Flexible Fixed Income BP EUR | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali  | Medio             | BP      | EUR    | 1,09             | 0,20             | T+0                    |
| Oddo BHF Asset Management SAS           | DD2001 | FR0000989915  | Oddo BHF Immobilier CR-EUR              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | CR-EUR  | EUR    | 2,17             | 0,45             | T+0                    |
| Oddo BHF Asset Management SAS           | DD2002 | FR0010574434  | Oddo BHF Génération CR-EUR              | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | CR-EUR  | EUR    | 2,33             | 0,50             | T+0                    |
| Oddo BHF Asset Management SAS           | DD2003 | FR0000974149  | Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR           | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | CR-EUR  | EUR    | 2,26             | 0,50             | T+0                    |
| Oddo BHF Asset Management SAS           | DD2004 | FR0012806578  | Oddo BHF Avenir CN-EUR                  | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | CN      | EUR    | 1,13             | 0,00             | T+1                    |
| Oddo BHF Asset Management SAS           | DD1001 | FR0010234351  | Oddo BHF ProAcif Europe C1-EUR          | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | C1-EUR  | EUR    | 1,14             | 0,00             | T+0                    |
| Payden & Rygel                          | PY4001 | IE0031865870  | Payden Global Bond EUR Acc              | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali  | Medio             | EUR acc | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| Payden & Rygel                          | PY4002 | IE00B3ZKLQ80  | Payden Gbl Infr-Lnkd Bd EUR Acc         | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali  | Medio Alto        | EUR acc | EUR    | 0,30             | 0,00             | T+0                    |
| Pharus Management Lux S.A.              | PH4001 | LU1095075120  | GFG Funds-Euro Global Bond PP EUR Acc   | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro   | Medio Alto        | PP      | EUR    | 1,67             | 0,34             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2002 | LU0190162189  | Pictet-Biotech HR EUR                   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | hr      | EUR    | 2,75             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2003 | LU0188499684  | Pictet-Emerging Markets Index R USD     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | USD    | 0,80             | 0,20             | T+1                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2004 | LU0155301624  | Pictet-Japanese Equity Opps R JPY       | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | r       | JPY    | 2,08             | 0,55             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2006 | LU0104885248  | Pictet-Water R EUR                      | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,70             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2008 | LU0168450194  | Pictet-Greater China R USD              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | USD    | 2,35             | 0,65             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2014 | LU0280435461  | Pictet-Clean Energy R EUR               | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,70             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2018 | LU0217138725  | Pictet-Premium Brands R EUR             | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,70             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2023 | LU0340555134  | Pictet-Digital R EUR                    | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,71             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2027 | LU0148539108  | Pictet-Pacific Ex Japan Index R USD     | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | r       | USD    | 0,77             | 0,20             | T+1                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2022 | LU0338483158  | Pictet-Russian Equities R EUR           | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,52             | 0,65             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2031 | LU0340559805  | Pictet-Timber R EUR                     | Azionario       | Azionari Specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,73             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2032 | LU0366534773  | Pictet-Nutrition R EUR                  | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | r       | EUR    | 2,72             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2033 | LU0391944815  | Pictet-Global Megatrend Sel R EUR       | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,91             | 0,81             | T+0                    |
| 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                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2038 | LU0255978859  | Pictet-Health R EUR                     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,72             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2039 | LU0270905242  | Pictet-Security R EUR                   | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,70             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2801 | LU0503631987  | Pictet - Global Envir Opps R EUR        | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 2,72             | 0,75             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC2042 | LU0503633769  | Pictet SmartCity I EUR                  | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | r       | EUR    | 1,14             | 0,00             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC1003 | LU0941348897  | Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR    | Flessibile      | Azionari globale   | Medio             | i       | EUR    | 0,72             | 0,00             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC5001 | LU0128495834  | Pictet-Short-Term Money Market EUR R    | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | r       | EUR    | 0,35             | 0,08             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC5004 | LU0128499158  | Pictet-Short-Term Money Market CHF I    | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | i       | CHF    | 0,12             | 0,00             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4001 | LU0128492732  | Pictet-EUR Bonds R                      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine                     | Medio Alto        | r       | EUR    | 1,21             | 0,33             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4006 | LU0325328705  | Pictet-Latin Amer Lcl Coy Dbt R EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine           | Alto              | r       | EUR    | 1,93             | 0,52             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4005 | LU0280438564  | Pictet-Asian Local Coy Debt R EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | r       | EUR    | 1,95             | 0,52             | T+1                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4004 | LU0280437830  | Pictet-Emerging Local Coy Dbt R EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | r       | EUR    | 1,94             | 0,52             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4009 | LU0303496367  | Pictet-Global Bonds R EUR               | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine corporate | Medio Alto        | r       | EUR    | 1,23             | 0,33             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4013 | LU0503630310  | Pictet Global Sustainable Crdt HR EUR   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                                 | Medio             | r       | EUR    | 1,42             | 0,37             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4015 | LU0852478915  | Pictet-Global Emerging Debt I EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | i       | EUR    | 0,84             | 0,00             | T+0                    |
| Pictet Asset Management (Europe) SA     | PC4017 | LU1055195918  | Pictet-Short Term Em Corp Bds I USD     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                                 | Medio Alto        | i       | USD    | 0,79             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM2001 | IE00B1BXJ858  | PIMCO GIS Cmnty Real Ret Instl USD Acc  | Azionario       | Azionari specializzati   | Medio Alto        | i       | USD    | 0,74             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM5001 | IE00B0XJBC64  | PIMCO GIS Euro Short-Term Instl EUR Acc | Liquidità       | Liquidità area euro  | Medio basso       | i       | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4001 | IE0004931386  | PIMCO GIS Euro Bond Instl EUR Acc       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate   | Medio             | i       | EUR    | 0,46             | 0,00             | T+0                    |

| Società                                 | Codice | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma   | Classe di rischio | Classe            | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|--------|--------------|--|-----------------|---|-------------------|-------------------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4002 | IE0030759645 | PIMCO GIS Em Mkts Bd Instl USD Acc       | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio 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 | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | i                 | EUR    | 0,79             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4004 | IE0002461055 | PIMCO GIS GIB Bd Instl USD Acc           | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | i                 | USD    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4005 | IE0032875985 | PIMCO GIS GIB Bd Instl EURH Acc          | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio             | i                 | EUR    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4006 | IE00B0V9TC00 | PIMCO GIS GIB Hi Yld Bd Instl EUR H Inc  | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | i                 | EUR    | 0,55             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4007 | IE0032876397 | PIMCO GIS GlnGd Crdt Instl EURH Acc      | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio             | i                 | EUR    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4008 | IE0033591748 | PIMCO GIS GIB RI Ret Instl USD Acc       | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | i                 | USD    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4009 | IE00B0V9TB92 | PIMCO GIS GIB RI Ret Instl EUR H Inc     | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | i                 | EUR    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4010 | IE0002460974 | PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl USD Acc     | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | i                 | USD    | 0,55             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4011 | IE0032868534 | PIMCO GIS US Hi Yld Bd Instl EURH Acc    | Obbligazionario | Obbligazionario 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 | Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine       | Medio Alto        | i                 | USD    | 0,46             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4013 | IE0009725304 | PIMCO GIS Ttl Ret Bd Instl EUR UnH Acc   | Obbligazionario | Obbligazionario 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 | Obbligazionario 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 | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio             | 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 | Obbligazionario misti area euro                                     | Medio             | i                 | EUR    | 0,49             | 0,00             | T+0                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4026 | IE0033666466 | PIMCO GIS GIB RI Ret Instl EUR H Acc     | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | INST              | EUR    | 0,49             | 0,00             | T+1                    |
| PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | PM4027 | IE00B1JC0H05 | PIMCO GIS Divers Inc Instl EURH Acc      | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate                       | Medio             | 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 | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio 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 | Obbligazionario 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 Coy Ins EUR UnH Acc | Obbligazionario | Obbligazionario 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 | Obbligazionario puri euro corporate                                 | Medio             | i                 | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Polar Capital LLP                       | PO2001 | IE00B4468526 | Polar Capital Global Tech R Inc          | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | r                 | EUR    | 1,63             | 0,25             | T+0                    |
| Polar Capital LLP                       | PO3001 | IE00B7YRTK46 | Polar Capital Inc Opports A2 Refl Acc    | Azionario       | Bilanciati  | Medio Alto        | r                 | EUR    | 1,37             | 0,25             | T+0                    |
| Pramerica Management Company S.A.       | UP3001 | LU0614216454 | Pramerica Scav Global Dynamic Allic R    | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | r                 | EUR    | 1,95             | 0,60             | T+0                    |
| Pyrford International Ltd               | BM2004 | IE00B6R33267 | BMO Global Low Vol Alpha Eq A USD Acc    | Azionario       | Azionari globale  | Medio Alto        | A                 | USD    | 1,05             | 0,25             | T+0                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF2008 | AT0000688866 | Raiffeisen-Technologie-Aktien VT         | Azionario       | Azionari specializzati  | Alto              | unica             | EUR    | 2,23             | 0,40             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF2013 | AT0000764170 | Raiffeisen-Pazifik-Aktien R VT           | Azionario       | Azionari Pacifico   | Alto              | unica             | EUR    | 1,75             | 0,40             | T+2                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF3002 | AT0000A0LHU0 | Raiffeisen 337-Strat Alloc Master I R VT | Bilanciato      | Bilanciati-azionari   | Medio Alto        | VTA               | EUR    | 2,34             | 0,50             | T+3                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF3001 | AT0000785381 | Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT         | Flessibile      | Flessibili  | Medio Alto        | VTA               | EUR    | 1,35             | 0,35             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF5001 | AT0000785209 | Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent R VT      | Liquidità       | Liquidità area euro   | Basso             | unica             | EUR    | 0,48             | 0,11             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF4001 | AT0000765599 | Raiffeisen-Europa-HighYield R VT         | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate                                 | Medio             | VTA               | EUR    | 1,08             | 0,28             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF4002 | AT0000740667 | Raiffeisen-Osteuropa-Rent R VT           | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | unica             | EUR    | 1,15             | 0,28             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF4003 | AT0000785340 | Raiffeisen-Global-Rent R VT              | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | unica             | EUR    | 0,84             | 0,22             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH           | RF4005 | AT0000712534 | Raiffeisen-Euro-Corporates VT            | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate                                 | Medio             | unica             | EUR    | 0,88             | 0,22             | T+1                    |

| Società                                      | Codice | ISIN         | Denominazione                           | Categoria       | Gamma   | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|--------------|---|-----------------|---|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH                | RF4008 | AT0000785308 | Raiffeisen Euro Rent R                  | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine | Medio             | unica  | EUR    | 0,62             | 0,14             | T+1                    |
| Raiffeisen Kapitalanlage GmbH                | RF4012 | AT0000A0RFV9 | CONVERTINVEST All-Cap Convert Fd I VT   | Obbligazionario | Obbligazionario misti area euro                           | Medio Alto        | I VTA  | EUR    | 0,65             | 0,00             | T+1                    |
| Ram Active Investments (Luxembourg) S.A.     | RY2001 | LU0160155395 | RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B USD   | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | b      | USD    | 1,52             | 0,25             | T+1                    |
| Ram Active Investments (Luxembourg) S.A.     | RY2002 | LU0160155981 | RAM (Lux) Sys European Equities B EUR   | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | b      | EUR    | 1,83             | 0,25             | T+1                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RO2011 | LU0203975437 | Robeco BP Global Premium Eq D EUR       | Azionario       | Azionari globale  | Alto              | D      | EUR    | 1,46             | 0,31             | T+0                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RO2012 | LU0474363974 | Robeco BP US Large Cap Equities D €     | Azionario       | Azionari Nord America                                     | Alto              | D      | EUR    | 1,46             | 0,31             | T+0                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RE2001 | LU0187077218 | Robeco Sustainable Eurp Stars Eq D EUR  | Azionario       | Azionari Europa   | Medio Alto        | D      | EUR    | 1,46             | 0,31             | T+0                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RO2014 | LU0705783958 | Robeco QI Global Conservative Eqs I €   | Azionario       | Azionari globale  | Medio Alto        | I      | EUR    | 1,64             | 0,00             | T+0                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RO2015 | LU0187079347 | Robeco Global Consumer Trends D €       | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | D      | EUR    | 1,71             | 0,38             | T+1                    |
| Robeco Luxembourg SA                         | RE4001 | LU0084302339 | Robeco QI Global Dynamic Duration DH €  | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali                      | Medio Alto        | dh     | EUR    | 0,91             | 0,18             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RC2001 | FR0010187898 | R-co Conviction Equity Value Euro C EUR | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | C      | EUR    | 1,73             | 0,38             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RH2001 | FR0010909531 | R-co Thematic Silver Plus C             | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | C      | EUR    | 2,12             | 0,36             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RG2002 | FR0007457890 | R-co Thematic Real Estate C             | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | C      | EUR    | 1,94             | 0,38             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RC3001 | FR0011276567 | R-co Alizés C EUR                       | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                                 | Medio Alto        | C      | EUR    | 0,86             | 0,20             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RC3002 | FR0010541557 | R-co Conviction Club C EUR              | Bilanciato      | Bilanciati-azionari                                       | Alto              | C      | EUR    | 1,65             | 0,37             | T+0                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RC1001 | FR0011253624 | R-co Valor C EUR                        | Flessibile      | Flessibili  | Alto              | C      | EUR    | 1,58             | 0,36             | T+1                    |
| Rothschild & Co Asset Management Europe      | RC4001 | FR0007008750 | R-co Conviction Credit Euro C EUR       | Obbligazionario | Obbligazionario puri euro corporate                       | Medio             | C      | EUR    | 0,73             | 0,18             | T+0                    |
| Russell Investments Ireland Limited          | RU4001 | IE00B036K821 | Russell Inv Global Bond EHB             | Obbligazionario | Obbligazionario puri internazionali corporate             | Medio             | EHB    | EUR    | 1,16             | 0,26             | T+0                    |
| RWC Partners Limited                         | RW4001 | LU0273642768 | RWC Global Convertibles Fund A EUR      | Obbligazionario | Obbligazionario misti internazionali                      | Medio Alto        | a      | EUR    | 1,80             | 0,38             | T+1                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2001 | LU0106817157 | Schroder ISF Emerging Europe A Acc EUR  | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | a      | EUR    | 1,86             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2002 | LU0106235293 | Schroder ISF EURO Equity A Acc EUR      | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a      | EUR    | 1,84             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2004 | LU0106236937 | Schroder ISF European Lrg Cap A Acc EUR | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a      | EUR    | 1,59             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2007 | LU0106238719 | Schroder ISF Italian Equity A Acc EUR   | Azionario       | Azionari Italia   | Alto              | a      | EUR    | 1,59             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2008 | LU0106239873 | Schroder ISF Japanese Eq A Acc JPY      | Azionario       | Azionari Pacifico   | Alto              | a      | JPY    | 1,60             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2010 | LU0106244287 | Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF     | Azionario       | Azionari Europa   | Medio Alto        | a      | CHF    | 1,59             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2011 | LU0106244527 | Schroder ISF UK Equity A Acc GBP        | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a      | GBP    | 1,59             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2013 | LU0106252389 | Schroder ISF Em Mkts A Acc USD          | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | a      | USD    | 1,87             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2018 | LU0106242315 | Schroder ISF Jpn Smir Coms A Acc JPY    | Azionario       | Azionari Pacifico   | Alto              | a      | JPY    | 1,91             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2022 | LU0161305163 | Schroder ISF European Value A Acc EUR   | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a      | EUR    | 1,85             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2023 | LU0224509132 | Schroder ISF Gbl Cities RE A Acc EUR H  | Azionario       | Azionari specializzati                                    | Alto              | ah     | EUR    | 1,87             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2024 | LU0205193047 | Schroder ISF US S&M-Cap Eq A Acc USD    | Azionario       | Azionari Nord America                                     | Alto              | a      | USD    | 1,84             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A. | SH2025 | LU0246035637 | Schroder ISF Eurp Spec Sits A Acc EUR   | Azionario       | Azionari Europa   | Alto              | a      | EUR    | 1,84             | 0,41             | T+0                    |



| Società   | Codice   | ISIN         | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|--------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2031   | LU0270814014 | Schroder ISF Taiwanese Equity A Acc USD  | Azionario       | Azionari Specializzati   | Alto              | a      | USD    | 1,88             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2032   | LU0232931963 | Schroder ISF BRIC A Acc EUR              | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,85             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2037   | LU0319791538 | Schroder ISF Eurp Div Mxmsr A Acc EUR    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | a      | EUR    | 1,86             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2041   | LU0248184466 | Schroder ISF Asian Opports A Acc EUR     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | a      | EUR    | 1,85             | 0,41             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2042   | LU0248185190 | Schroder ISF US Large Cap A Acc EUR      | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | a      | EUR    | 1,59             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH2043   | LU0968301142 | Schroder ISF Frntr Mkts Eq C Acc EUR     | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | c      | EUR    | 1,45             | 0,00             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH3002   | LU0757360457 | Schroder ISF Gbl MA Inc A Acc EUR H      | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,58             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH3004   | LU0776414087 | Schroder ISF Gbl MA Bal A Acc EUR        | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,57             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4003   | LU0106235533 | Schroder ISF EURO Bond A Acc EUR         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | a      | EUR    | 0,95             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4004   | LU0106234643 | Schroder ISF EURO SIT Bd A Acc EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi breve termine                 | Medio basso       | a      | EUR    | 0,64             | 0,14             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4005   | LU0106235962 | Schroder ISF EURO Govt Bd A Acc EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | a      | EUR    | 0,59             | 0,11             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4006   | LU0106256372 | Schroder ISF Global Bond A Acc USD       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a      | USD    | 0,95             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4007   | LU0106256811 | Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc USD       | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a      | USD    | 1,04             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4008   | LU0106260564 | Schroder ISF US Dllr Bd A Acc USD        | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | a      | USD    | 0,94             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4009   | LU0113257694 | Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | a      | EUR    | 1,04             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4011   | LU0188096647 | Schroder ISF Glb InflLnkDd A Acc USD H   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | ah     | USD    | 0,97             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4013   | LU0201324851 | Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc EUR Hdg   | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | a      | EUR    | 1,07             | 0,21             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4020   | LU0352097439 | Schroder ISF Glb Convert Bd A Acc EUR H  | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,62             | 0,34             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4021   | LU0894413409 | Schroder ISF Short Dur Bd A Acc EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | ah     | EUR    | 1,39             | 0,14             | T+0                    |
| 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    | 1,36             | 0,14             | T+0                    |
| Schroder Investment Management (Europe) S.A.          | SH4023   | LU0251569942 | Schroder ISF Asn Bd TR A1 Acc EUR        | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | a1     | EUR    | 1,77             | 0,00             | T+0                    |
| SEB Investment Management AB                          | SE2002   | LU0385485148 | SEB Concept Biotechnology C              | Azionario       | Azionari Specializzati   | Alto              | c      | EUR    | 1,56             | 0,38             | T+0                    |
| SEB Investment Management AB                          | SE2004   | LU0957649758 | SEB Global C EUR                         | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | c      | EUR    | 1,81             | 0,44             | T+0                    |
| SEB Investment Management AB                          | SE1001   | LU0454773630 | SEB Asset Selection GC                   | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | gc     | EUR    | 1,80             | 0,44             | T+0                    |
| Sopramo SGR SpA                                       | PS1001   | IT0004245574 | Sopramo Relative Value A                 | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | A      | EUR    | 1,90             | 0,53             | T+0                    |
| State Street Global Advisors                          | * SS2E02 | IE00B3YLYT66 | SPDR® MSCI ACWI IMI UCITS ETF            | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | unica  | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| State Street Global Advisors Funds Management Limited | SS2002   | LU0456116804 | State Street Eip ESG Scrn Mg Vol EqI€Acc | Azionario       | Azionari Europa  | Medio Alto        | I      | EUR    | 0,45             | 0,00             | T+0                    |
| State Street Global Advisors Funds Management Limited | SS2003   | LU0759083180 | State Street Global Value Spotlight P    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | p      | EUR    | 1,64             | 0,38             | T+1                    |
| State Street Global Advisors Funds Management Limited | SS2004   | LU0892045856 | State Street Europe Value Spotlight P    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | p      | EUR    | 1,59             | 0,38             | T+0                    |
| State Street Global Advisors Funds Management Limited | SS2005   | LU1111597263 | State Street Glb ESG Scrn Mg Vol EqI€Acc | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | I      | EUR    | 0,45             | 0,00             | T+1                    |
| 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                    |
| Sumus Capital S.A.                                    | SU3001   | LU0596930775 | SUMUS Strategic Large EUR Sub B Cap      | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | B      | EUR    | 1,34             | 0,00             | T+0                    |



| Società  | Codice | ISIN         | Denominazione                              | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|--------|--------------|--|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Sumus Capital S.A.                             | SU4001 | LU1498486494 | SUMUS Crossover Bonds Large EUR            | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali          | Medio             | acc eur | EUR    | 0,79             | 0,00             | T+0                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW3001 | LU0161534358 | SWC (LU) PF Resp Select (EUR) AT           | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari                    | Medio             | AT      | EUR    | 1,26             | 0,24             | T+0                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW3002 | LU0112799613 | SWC (LU) PF Resp Ambition (EUR) AT         | Bilanciato      | Bilanciati                                   | Medio Alto        | AT      | EUR    | 1,60             | 0,30             | T+1                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW3003 | LU0161536324 | SWC (LU) PF Resp Balance (EUR) AT          | Bilanciato      | Bilanciati                                   | Medio Alto        | AT      | EUR    | 1,42             | 0,28             | T+1                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW1001 | LU1495637842 | SWC (LU) BF Resp Gbl Abs Rtn DTH EUR       | Flessibile      | Flessibili                                   | Medio Alto        | DTH     | EUR    | 0,60             | 0,00             | T+0                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW4001 | LU1495639384 | SWC (LU) BF Responsible COCO DTH EUR       | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali          | Medio Alto        | DTH     | EUR    | 0,77             | 0,00             | T+0                    |
| Swisscanto Asset Management International S.A. | SW4002 | LU1495638907 | SWC (LU) BF Responsible Sec HY DTH EUR     | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate | Medio             | DTH     | EUR    | 0,67             | 0,12             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY2002 | LU0069164738 | OYSTER Italian Opportunities C EUR         | Azionario       | Azionari Italia                              | Alto              | C       | EUR    | 2,37             | 0,45             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY2009 | LU0747343753 | OYSTER US Small&Mid Company Gr C USD       | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | R       | USD    | 1,88             | 0,39             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY2010 | LU0204988207 | OYSTER Japan Opportunities C EUR HP        | Azionario       | Azionari Pacifico                            | Alto              | C       | EUR    | 1,87             | 0,39             | T+1                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY2013 | LU1045038533 | OYSTER Europe Growth and Income C EUR      | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | C       | EUR    | 2,35             | 0,50             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY3001 | LU0095343421 | OYSTER Global Diversified Inc C EUR        | Bilanciato      | Bilanciati                                   | Medio Alto        | C       | EUR    | 1,80             | 0,38             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY1001 | LU0536156861 | OYSTER Mlt-Assst Abs Ret EUR C EUR         | Flessibile      | Flessibili                                   | Medio             | C       | EUR    | 1,55             | 0,33             | T+0                    |
| SYZ Asset Management (Luxembourg) SA           | OY4002 | LU0167813129 | OYSTER European Corporate Bds C EUR        | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate           | Medio             | C       | EUR    | 1,34             | 0,23             | T+0                    |
| T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. | TR2002 | LU0285831334 | T. Rowe Price Eur Eq I EUR                 | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | I       | EUR    | 0,75             | 0,00             | T+0                    |
| T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. | TR2001 | LU0272423913 | T. Rowe Price Gbl Nat. Res Eq I USD        | Azionario       | Azionari specializzati                       | Alto              | I       | USD    | 0,84             | 0,00             | T+0                    |
| T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. | TR2003 | LU119833791  | T. Rowe Price US Eq Ih EUR                 | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | Ih      | EUR    | 0,73             | 0,00             | T+0                    |
| T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. | TR2004 | LU0143563046 | T. Rowe Price Gbl Foc Gr Eq I USD          | Azionario       | Azionari globale                             | Alto              | I       | USD    | 0,80             | 0,00             | T+0                    |
| TCW Investment Management Co LLC               | TW4001 | LU0905645791 | TCW Fds MktWest Total Return Bd AE         | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali          | Medio Alto        | AE      | EUR    | 1,05             | 0,20             | T+0                    |
| TCW Investment Management Co LLC               | TW4003 | LU0726519019 | TCW Fds Emerging Mkts Income AEHE          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali          | Medio Alto        | AEHE    | EUR    | 1,85             | 0,38             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | AE2004 | LU0061476155 | Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs AE EUR   | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | ae      | EUR    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | AE2009 | LU0515768298 | Threadneedle (Lux) Enhanced Cndts AU       | Azionario       | Azionari Specializzati                       | Medio Alto        | au      | USD    | 2,05             | 0,48             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2019 | LU0713323730 | Threadneedle (Lux) UK Eqs AEH EUR Acc H    | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | aeH     | EUR    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2021 | LU1832003567 | Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs 1E EUR   | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | 1E      | EUR    | 1,73             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2022 | LU1868836161 | Threadneedle (Lux) American 1E             | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | 1E      | EUR    | 1,67             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2023 | LU1868836245 | Threadneedle (Lux) American 1EH            | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | 1EH     | EUR    | 1,67             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2024 | LU1864952335 | Threadneedle (Lux) Eur Smir Com 1E EUR     | Azionario       | Azionari Europa                              | Alto              | 1E      | EUR    | 1,72             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2025 | LU1868837482 | Threadneedle(Lux) Global En Mkt Eqs 1E EUR | Azionario       | Azionari specializzati                       | Alto              | 1E      | EUR    | 1,71             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2026 | LU1864950479 | Threadneedle (Lux) Amer Smir Com 1E EUR    | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | 1E      | EUR    | 1,68             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2028 | LU1864948812 | Threadneedle (Lux) Am Ed Alp 1E EUR Acc    | Azionario       | Azionari Nord America                        | Alto              | 1E      | EUR    | 1,69             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A.        | TH2029 | LU1864951527 | Threadneedle (Lux) Asia Equities 1E EUR    | Azionario       | Azionari Pacifico                            | Alto              | 1E      | EUR    | 1,70             | 0,41             | T+0                    |
| 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                    |
| 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                    |

| Società                                 | Codice   | ISIN          | Denominazione                            | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe   | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|---|----------|---------------|--|-----------------|--|-------------------|----------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | TH2032   | LU0329573587  | Threadneedle (Lux) Pan Eurp SmCp Opps IE | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | IE       | EUR    | 1,10             | 0,23             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | AE3003   | LU0061474705  | Threadneedle (Lux) Glb Dyn RIRet AU USD  | Bilanciato      | Bilanciati-azionari  | Medio Alto        | au       | USD    | 1,65             | 0,37             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | TH3003   | LU0640488994  | Threadneedle (Lux) Glib Mkt Ast Inc AEH  | Bilanciato      | Bilanciati   | Medio Alto        | AEH      | EUR    | 1,55             | 0,34             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | AE1001   | LU0515763737  | Threadneedle (Lux) American Abs Alp AU   | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | au       | USD    | 1,80             | 0,41             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | TH1004   | LU1829331633  | Threadneedle (Lux) Credit Opps 1E        | Flessibile      | Flessibili   | Medio basso       | 1E       | EUR    | 1,17             | 0,28             | T+0                    |
| Threadneedle Management Luxembourg S.A. | AE4005   | LU0096353940  | Threadneedle (Lux) European Strat Bd AE  | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | ae       | EUR    | 1,15             | 0,25             | T+0                    |
| TrusTeam Finance                        | TU3001   | FR0007072160  | Trusteam Optimum A                       | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio basso       | A        | EUR    | 1,22             | 0,30             | T+0                    |
| UBP Asset Management (Europe) S.A.      | UM4001   | LU0500231765  | UBAM Europe 10-40 Convertible Bd RC EUR  | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | R        | EUR    | 2,33             | 0,60             | T+1                    |
| 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                    |
| 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                    |
| 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                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB2008   | LU0198837287  | UBS (Lux) ES USA Growth \$ P-acc         | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | p        | USD    | 2,11             | 0,46             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB2010   | LU0723564463  | UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P         | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | p        | EUR    | 2,13             | 0,46             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB2013   | LU1323611001  | UBS (Lux) ES/LT Thms \$EUR H P           | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | p hedged | EUR    | 1,86             | 0,41             | T+0                    |
| 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             | 0,30             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB1001   | LU0197216558  | UBS (Lux) KSS Glib Allic (EUR) P         | Flessibile      | Flessibili   | Medio Alto        | b        | EUR    | 2,12             | 0,46             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB5001   | LU0006344922  | UBS (Lux) Money Market EUR P-acc         | Liquidità       | Liquidità area euro  | Basso             | p        | EUR    | 0,07             | 0,01             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB4002   | LU0203937892  | UBS (Lux) BS Convnt Glib € P-acc         | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | p        | EUR    | 1,87             | 0,41             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB4003   | LU0464250652  | UBS (Lux) BF Full Cycl AsBd\$ EURH P acc | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio             | ph       | EUR    | 1,62             | 0,34             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB1002   | LU0706127809  | UBS (Lux) BS Glib S/T Flex \$ EURH P-acc | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio             | p        | EUR    | 0,93             | 0,19             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB4005   | LU0172069584  | UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc           | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | p        | USD    | 1,21             | 0,26             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB4006   | LU0086177085  | UBS (Lux) BF Euro Hi Yld € P-acc         | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | p        | EUR    | 1,34             | 0,28             | T+0                    |
| UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.   | UB4007   | LU0108066076  | UBS (Lux) BFConvert Eurp EUR P EUR Acc   | Obbligazionario | Obbligazionari misti area euro                                     | Medio             | P        | EUR    | 1,87             | 0,41             | T+0                    |
| Union Investment Luxembourg SA          | UI2006   | LU1131313493  | Uninstitutional Eurp Eq Concentrated     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | unica    | EUR    | 0,93             | 0,00             | T+0                    |
| Union Investment Luxembourg SA          | UI4001   | LU0136786182  | UniEuroRenta Corporates C                | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | c        | EUR    | 0,98             | 0,22             | T+0                    |
| Union Investment Privatfonds GmbH       | UI2003   | DE0008477076  | UniFavorit: Aktien                       | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | I        | EUR    | 1,46             | 0,33             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA2E04 | IE00BK5BQY34  | Vanguard FTSE Dev Eurp ex UK ETF Acc     | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | euro     | EUR    | 0,10             | 0,00             | T+0                    |
| 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  | Molto Alto        | euro     | EUR    | 0,07             | 0,00             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA2E09 | IE00BYR0B57   | Vanguard Global Val Fac ETFUSDAcc        | Azionario       | Azionari globale   | Molto Alto        | euro     | EUR    | 0,22             | 0,00             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA3E01 | IE00BGYYW1403 | 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 euro corporate governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | euro     | EUR    | 0,07             | 0,00             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA3E03 | IE00BGYYWFK87 | Vanguard USD Corp Bd ETF USD Acc         | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali corporate                       | Medio Alto        | euro     | EUR    | 0,09             | 0,00             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA3E04 | IE00BGYYWCB81 | Vanguard USD EmMktsGovBd ETFUSDAcc       | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | euro     | EUR    | 0,25             | 0,00             | T+0                    |
| Vanguard Group (Ireland) Limited        | * VA3E05 | IE00BGYYWFS63 | 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                    |

| Società                                      | Codice   | ISIN         | Denominazione                             | Categoria       | Gamma  | Classe di rischio | Classe  | Valuta | Spese correnti % | Utilità attesa % | Valore quota assegnato |
|--|----------|--------------|---|-----------------|--|-------------------|---------|--------|------------------|------------------|------------------------|
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4004   | LU0035765741 | Vontobel US Equity B USD                  | Azionario       | Azionari Nord America  | Alto              | b       | USD    | 1,97             | 0,45             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2003   | LU0218910536 | Vontobel Global Equity B USD              | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | b       | USD    | 1,99             | 0,45             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2004   | LU0040507039 | Vontobel Emerging Markets Eq B USD        | Azionario       | Azionari Specializzati   | Alto              | b       | USD    | 2,04             | 0,45             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2006   | LU0218912235 | Vontobel Emerging Markets Eq H Hdg EUR    | Azionario       | Azionari Specializzati   | Alto              | b Hedge | EUR    | 2,10             | 0,45             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2801   | LU0384409693 | Vontobel mix Sust AsLdrs Ex-Jpn H Hdg EUR | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | h Hedge | EUR    | 2,10             | 0,45             | T+1                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2008   | LU0278091540 | Vontobel Asia Pacific Equity I USD        | Azionario       | Azionari Pacifico  | Alto              | l       | USD    | 0,98             | 0,00             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO2009   | LU1626216888 | Vontobel mix Sust EmMkts Ldrs I EUR       | Azionario       | Azionari specializzati   | Alto              | l       | EUR    | 1,16             | 0,00             | T+1                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4001   | LU0105717820 | Vontobel Absolute Ret Bd (EUR) B EUR      | Flessibile      | Flessibili   | Medio             | b       | EUR    | 1,26             | 0,23             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO5001   | LU0120694996 | Vontobel Swiss Money B CHF                | Liquidità       | Liquidità altre valute   | Medio Alto        | b       | CHF    | 0,36             | 0,04             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4002   | LU0080215204 | Vontobel Eastern European Bond B EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine | Medio Alto        | b       | EUR    | 1,41             | 0,30             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4005   | LU0035738771 | Vontobel Swiss Franc Bond B CHF           | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine           | Medio Alto        | b       | CHF    | 0,92             | 0,18             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4006   | LU0153585723 | Vontobel EUR Corp Bd Mid Yld B EUR        | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio             | b       | EUR    | 1,34             | 0,30             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4007   | LU0926439562 | Vontobel Emerging Mkts Dbt B USD          | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | b       | USD    | 1,36             | 0,30             | T+0                    |
| Vontobel Asset Management S.A.               | VO4008   | LU0926439992 | Vontobel Emerging Mkts Dbt H Hdg EUR      | Obbligazionario | Obbligazionari misti internazionali                                | Medio Alto        | h Hedge | EUR    | 1,42             | 0,30             | T+0                    |
| Wellington Luxembourg S.à.r.l.               | WG2003   | LU1134725337 | Wellington Gbl Quality Gr N EUR Acc Uh    | Azionario       | Azionari globale   | Alto              | n       | EUR    | 1,04             | 0,00             | T+0                    |
| Wellington Management Company LLP            | WG2001   | IE00B9DPD161 | Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc    | Azionario       | Azionari Europa  | Alto              | N       | EUR    | 0,94             | 0,00             | T+0                    |
| Wellington Management Company LLP            | WG2004   | IE00BYVQ3R21 | Wellington Global Impact N EUR Acc Unhdg  | Azionario       | Azionari globale   | Medio Alto        | N       | EUR    | 0,95             | 0,00             | T+0                    |
| Wells Fargo Asset Management Luxembourg S.A. | WE4002   | LU0694366682 | Wells Fargo (Lux)WF EUR SD Cd I-REURAcc   | Obbligazionario | Obbligazionari puri euro corporate                                 | Medio Basso       | l       | EUR    | 0,35             | 0,00             | T+0                    |
| WisdomTree Management Limited                | * WT2E02 | IE00BDVPNG13 | WisdomTree Artificial Intlgc ETF USD Acc  | Azionario       | Azionari specializzati   | Molto Alto        | euro    | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| WisdomTree Management Limited                | * WT2E03 | IE00BJGWQW72 | WisdomTree Cloud Computing ETF USD Acc    | Azionario       | Azionari specializzati   | Molto Alto        | euro    | EUR    | 0,40             | 0,00             | T+0                    |
| Zenit SGR SpA                                | ZE3001   | IT0004374770 | Zenit Obbligazionario I                   | Bilanciato      | Bilanciati-obbligazionari  | Medio             | l       | EUR    | 0,84             | 0,00             | T+0                    |



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