

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Exclusive<sub>Insurance</sub> (Cod. RE101)

**Impresa di Assicurazione:** Intesa Sanpaolo Life dac (Compagnia)

**Contatti:** Sito internet: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)

Servizio Clienti numero verde 02.30.30.00.00

**Autorità di Vigilanza:** Central Bank of Ireland

**Data di revisione del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 30/10/2019

**Segnalazione:** state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Exclusive<sub>Insurance</sub> è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera.

Il prodotto consente di scegliere uno tra i quattro Percorsi di investimento previsti, secondo le modalità previste contrattualmente, che permettono di combinare tra loro le seguenti opzioni di investimento:

- i **Fondi Interni** ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui viene investita una parte dei premi corrisposti dal Cliente e convertita in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni, a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono distinti in due categorie: flessibili e protetto (quest'ultimo prevede un meccanismo di protezione del valore della quota);

- i **Fondi esterni** ossia Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) in cui sono compresi i Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Gli OICR sono costituiti e gestiti da Società di Gestione esterne e in essi viene investita una parte dei premi corrisposti dal Cliente e convertita in quote degli OICR stessi. A seconda del tipo di attività e strumenti finanziari oggetto di investimento dell'OICR si possono individuare diverse categorie di OICR.

**Obiettivi:** Il rendimento del prodotto dipende quindi dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi esterni in cui il premio è investito. Si rimanda all'Allegato consegnato al Cliente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.


**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di Cliente a cui è rivolto il prodotto Exclusive<sub>Insurance</sub> varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate. Il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, la possibilità di usufruire di una prestazione in caso di decesso. Informazioni specifiche sulle diverse opzioni di investimento previste dalle condizioni contrattuali sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso (dall'1% al 25%, in ogni caso, l'aumento non può superare l'importo di 50.000 euro per polizza). Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,18% del controvalore della polizza ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Life dac.

**Durata:** il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato. In aggiunta all'evento del decesso dell'Assicurato, il Contratto si estingue nei seguenti casi: recesso dal contratto, riscatto totale del contratto, riduzione a zero del numero complessivo delle quote di ciascun fondo attribuite al contratto.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



 L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti dei mercati finanziari o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" ad un livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta"; ciò significa:

- che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da "molto basso" a "alto"
- e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto va da "molto improbabile" a "molto probabile".

Si precisa che Exclusive<sub>Insurance</sub> non consente il riscatto nel primo anno e per questo motivo il prodotto risulta essere illiquido per il primo anno di contratto.

Nel caso di esercizio di opzione di investimento nel Percorso Protetto, il Fondo Interno Exclusive Protetto 2017, costitutivo di tale Percorso, prevede un

meccanismo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso (valore protetto). L'obiettivo di protezione del capitale legata al Fondo Interno Exclusive Protetto 2017 non costituisce garanzia del valore quota minimo riconosciuto al Cliente o di restituzione dei premi investiti.

Per i dettagli sulle caratteristiche e sui rischi connessi alla protezione del capitale legata a tale fondo si rimanda alle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso di esercizio di opzione di investimento nel Percorso Opportunità, è previsto un meccanismo di copertura denominato "protezione individuale" che si applica ai soli fondi esterni (componente esterna) collegabili ad uno dei 3 Percorsi Opportunità selezionabili a scelta del Cliente.

Il valore della "protezione individuale" è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla eventuale Componente Esterna. L'obiettivo di protezione, non costituisce in alcun modo, e non può pertanto essere inteso, come garanzia di un valore quota minimo pari al valore protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione dei premi investiti. Per i dettagli sulle caratteristiche e sui rischi connessi alla "protezione individuale" si rimanda alle Condizioni di Assicurazione.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte. La performance del prodotto nel suo complesso è collegata all'andamento delle opzioni di investimento scelte (valore delle quote dei Fondi Interni ed esterni). Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore di dette quote.

Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto e dei relativi indicatori di rischio sono descritte più dettagliatamente in apposito Allegato consegnato al Cliente unitamente al presente Documento le cui informazioni sono accessibili anche sul sito internet della Compagnia.

## Cosa accade se Intesa Sanpaolo Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei clienti.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, dei costi correnti e accessori.

I valori riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Si segnala che il premio minimo per questo prodotto è pari a 100.000,00 euro. Questi valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Tabella 1**  
Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
<b>Costi totali</b>	da € 399,74 a € 612,73	da € 855,02 a € 1.679,88	da € 1.426,78 a € 2.808,54
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 4,01% a 6,10%	da 2,11% a 4,25%	da 1,99% a 4,13%

La misura dei costi di uscita applicati nel caso di disinvestimento anticipato, prima che sia trascorso il periodo di detenzione raccomandato, dipende dall'anno in cui è effettuato il riscatto. Tali costi sono applicati anche in caso di versamento aggiuntivo.

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta.

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

**Tabella 2**  
Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende una parte dei costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	da 0,00% a 1,10%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	da 1,95% a 3,03%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	da 0,04% a 0,06%	Impatto della commissione di performance trattenuta nel caso la performance superi il parametro definito da contratto. Questa commissione è trattenuta se la performance dell'opzione supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un' overperformance.

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta.

Le diverse opzioni di investimento previste dal contratto sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 7 anni. In considerazione degli orizzonti temporali delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti, questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento, in quanto detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.

Il riscatto comunque è possibile trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, inoltrando richiesta tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto all'importo riscattato sono applicate penali per l'uscita anticipata come descritto di seguito in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni versamento:

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1	2,00%
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%
5 o più	0,00%

(\*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi.

L'impatto di tale costo sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Sanpaolo Life dac Ufficio reclami**  
**1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1**  
**Ireland**  
**e-mail: [reclami.intesasanpaololife@pec.it](mailto:reclami.intesasanpaololife@pec.it) - fax +353 1.6617727**  
**web : <http://www.intesasanpaololife.ie/it/reclami>**

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta dell'intermediario che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda alla documentazione contrattuale del prodotto.

## Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta verrà obbligatoriamente consegnato al Contraente il Set Informativo costituito da:

- il presente documento;
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) contenenti informazioni aggiuntive al presente documento;
- le Condizioni di Assicurazione;

È possibile inoltre consultare il Set Informativo sul sito internet della Compagnia [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie) dove sarà reperibile ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento.



La possibilità di selezionare le opzioni di investimento di seguito descritte è riservata ai Clienti del contratto di assicurazione sulla vita Exclusive<sub>Insurance</sub> (Cod. RE101).

Le informazioni che seguono si riferiscono alle singole opzioni di investimento; le stesse possono essere sottoscritte nei limiti e alle condizioni previste dalle Condizioni di Assicurazione.

**Data di revisione del presente Allegato: 30/10/2019**

## Caratteristiche delle opzioni di investimento

È possibile investire il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi in quote di fondi interni ed esterni. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste da Exclusive<sub>Insurance</sub> dipendono dal valore delle quote degli stessi fondi. I fondi ai quali può essere collegato il contratto sono suddivisi in 4 Percorsi di investimento: Percorsi Guidati, Percorsi Liberi, Percorso Protetto ed i Percorsi Opportunità. Il Contraente può scegliere un solo percorso fra quelli disponibili.

### Percorsi Guidati

Ciascun percorso è costituito da un fondo interno (Componente Interna) e da un numero di fondi esterni (Componente Esterna) preselezionati dalla Compagnia e rientranti nel Basket A dei fondi esterni disponibili (riportati nella Sezione II di questo documento) e collegabili al percorso scelto. Ogni fondo esterno assegnato ad un percorso è caratterizzato da una percentuale di allocazione predefinita.

Percorsi disponibili:

*Percorso Guidato Base (fondo interno Exclusive Base più 7 fondi esterni);*

*Percorso Guidato Standard (fondo interno Exclusive Standard più 8 fondi esterni);*

*Percorso Guidato Plus (fondo interno Exclusive Plus più 9 fondi esterni);*

### Percorsi Liberi

Ciascun percorso è costituito da un fondo interno (Componente Interna) e da un numero di fondi esterni (Componente Esterna) selezionabili liberamente dall'Investitore fra quelli elencati nel Basket A riportati nella Sezione II di questo documento. Una volta scelto il percorso adatto al proprio profilo di rischio, il Contraente sceglierà i fondi esterni da collegare al contratto e le relative percentuali di allocazione del versamento nei vari fondi nel rispetto dei limiti definiti nelle Condizioni di Assicurazione.

Percorsi disponibili:

*Percorso Libero Base (fondo interno Exclusive Base più un numero di fondi esterni che va da minimo 5 a massimo 10);*

*Percorso Libero Standard (fondo interno Exclusive Standard più un numero di fondi esterni che va da minimo 5 a massimo 15);*

*Percorso Libero Plus (fondo interno Exclusive Plus più un numero di fondi esterni che va da minimo 5 a massimo 20).*

### Percorso Protetto

Il Percorso Protetto è costituito unicamente dal fondo interno Exclusive Protetto 2017 e offre al Contraente la protezione dell'80% del più alto valore della quota del fondo interno registrato a partire dalla data di inizio dell'offerta del fondo stesso.

### Percorsi Opportunità

Ciascun percorso è costituito da un fondo interno (Componente Interna) e da un numero di fondi esterni (Componente Esterna), su cui applica la "protezione individuale" (dettagliata nelle Condizioni di Assicurazione). La Componente Esterna è poi a sua volta divisa in una selezione di fondi esterni gestiti da Eurizon Capital ("selezione Eurizon Capital") e in una selezione di fondi esterni gestiti da Soggetti Terzi al Gruppo Intesa Sanpaolo ("selezione Case Terze"). Il Contraente ha la facoltà di investire interamente nella Componente Interna, in quella esterna o in entrambe scegliendo il peso di ciascuna componente, nel rispetto tuttavia dei limiti definiti nelle Condizioni di Assicurazione. In particolare la Compagnia identifica per ogni Percorso Opportunità proposto un'allocazione predefinita ("Percorso Opportunità Predefinito"), che può però essere parzialmente modificata dal Contraente nel rispetto dei limiti previsti. La selezione Eurizon Capital e la percentuale di allocazione di ogni OICR sono predefinite dalla Compagnia e non possono essere modificate. La selezione Case Terze può essere modificata dal Contraente sia in relazione agli OICR selezionati, sia in relazione alla percentuale di allocazione. L'eventuale modifica della selezione Case Terze comporta l'uscita dal Percorso Opportunità Predefinito.

Percorsi disponibili:

*Percorso Opportunità Base;*

*Percorso Opportunità Standard;*

*Percorso Opportunità Plus.*



## SEZIONE I: Fondi Interni istituiti dalla Compagnia

Tabella A

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
<b>Fondi Interni</b>	
<b>Exclusive Base</b>	Realizzare una crescita dei valori investiti nel rispetto del profilo di rischio del fondo, mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso fino ad un massimo pari al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.
<b>Exclusive Standard</b>	Realizzare una crescita dei valori investiti nel rispetto del profilo di rischio del fondo, mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso fino ad un massimo pari al 75% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.
<b>Exclusive Plus</b>	Realizzare una crescita dei valori investiti nel rispetto del profilo di rischio del fondo, mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso fino ad un massimo pari al 100% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.
<b>Exclusive Protetto 2017</b>	Lo stile di gestione è flessibile. I fondi interni investono nella Componente di Protezione costituita da OICR monetari (del Gruppo e non) e strumenti del mercato monetario oltre che nella Componente di Performance costituita da OICR azionari, obbligazionari, flessibili, total return e monetari (del Gruppo e non). La strategia di gestione finanziaria modificherà dinamicamente, nel corso della sua applicazione, la quota investita nella Componente di Performance e la quota investita nella Componente di Protezione affinché il valore corrente unitario della quota di ciascun fondo interno non risulti mai inferiore al valore protetto. Ciascuna delle due Componenti può rappresentare una quota residuale del fondo stesso oppure arrivare a costituire la totalità del valore del fondo. Nel caso in cui, per effetto degli andamenti di mercato, non fosse più possibile attuare la strategia di allocazione dinamica investendo nella Componente di Performance, la politica di investimento sarà indirizzata esclusivamente al perseguimento della protezione e l'intero patrimonio del fondo interno sarà allocato nella Componente di Protezione. Questo accade quando la distanza (in percentuale del valore unitario della quota) tra 1) il valore unitario della quota stessa e 2) il valore unitario protetto è inferiore a 0,75%. In questo caso il valore delle quote investite nel fondo verrà automaticamente e gratuitamente trasferito nel Percorso Guidato Base trascorsi 60 giorni dal primo mercoledì in cui tutti gli attivi del fondo interno, risultano investiti nella Componente di Protezione.

Tabella B


Opzioni di investimento	Segnalazione di comprensibilità	Clientela di riferimento		
		Livello di conoscenza ed esperienza finanziaria	Capacità di sopportare perdite sull'investimento finanziario	Orizzonte temporale di investimento



Fondi Interni				
Exclusive Base		Minimo	Contenuta	5 anni
Exclusive Standard		Minimo	Moderata	7 anni
Exclusive Plus		Minimo	Significativa	10 anni
Exclusive Protetto 2017	L'opzione di investimento non è semplice e può essere di difficile comprensione	Basso	Moderata	6 anni

## Rischi

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato	Rischio						
		Rischio più basso						Rischio più alto
		1	2	3	4	5	6	7
Fondi Interni								
Exclusive Base	5		2					
Exclusive Standard	7			3				
Exclusive Plus	10				4			
Exclusive Protetto 2017	6			3				

 L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il relativo periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di ciascuna opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Queste opzioni di investimento sono classificate al livello:

- 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio basso" e che "è improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "potrebbe darsi" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

## Scenari di performance

**Scenari di performance:** questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato per ciascuna opzione di investimento, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di un premio unico di 10.000 euro.

Si segnala che il premio minimo per questo prodotto è pari a 100.000,00 euro.



Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'opzione di investimento presente nel prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti rappresentati in altri KID.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.



Opzioni di investimento					
Exclusive Base	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>
	Premio assicurativo: non previsto				
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.560,63	€ 8.720,13	€ 8.483,58
		Rendimento medio per ciascun anno	-14,39%	-4,46%	-3,24%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.399,20	€ 9.119,96	€ 8.916,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,01%	-3,02%	-2,27%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.729,40	€ 9.677,00	€ 9.623,91
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	-1,09%	-0,76%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.053,20	€ 10.249,72	€ 10.368,54
		Rendimento medio per ciascun anno	0,53%	0,83%	0,73%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato <sup>(2)</sup>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.027,24	€ 9.872,50	€ 9.720,14	
Exclusive Standard	Investimento: 10.000 euro		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>
	Premio assicurativo: non previsto				
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.895,51	€ 7.954,64	€ 7.415,74
		Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-5,56%	-4,18%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.269,90	€ 8.856,47	€ 8.533,53
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,30%	-2,99%	-2,24%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.781,21	€ 9.849,43	€ 9.817,69
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,19%	-0,38%	-0,26%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.292,77	€ 10.924,04	€ 11.264,49
		Rendimento medio per ciascun anno	2,93%	2,23%	1,72%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato <sup>(2)</sup>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.080,64	€ 9.997,91	€ 9.915,87	

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.





Exclusive Plus	Investimento: 10.000 euro		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato					
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.181,09	€ 7.002,29	€ 5.976,89	
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,19%	-6,88%	-5,02%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.100,21	€ 8.539,43	€ 8.061,86	
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,00%	-3,11%	-2,13%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.837,32	€ 10.142,69	€ 10.274,99	
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,63%	0,28%	0,27%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.592,09	€ 11.999,33	€ 13.043,90	
Rendimento medio per ciascun anno		5,92%	3,71%	2,69%		
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.138,46	€ 10.244,12	€ 10.377,74		
Exclusive Protetto 2017	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato					
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.997,05	€ 8.679,87	€ 8.465,78	
		Rendimento medio per ciascun anno	-10,03%	-4,61%	-2,74%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.477,76	€ 9.318,31	€ 9.032,67	
		Rendimento medio per ciascun anno	-5,22%	-2,33%	-1,68%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.826,87	€ 10.020,87	€ 10.243,05	
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	0,07%	0,40%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.317,86	€ 11.071,51	€ 12.184,54	
Rendimento medio per ciascun anno		3,18%	3,45%	3,35%		
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.318,21	€ 10.521,92	€ 10.345,48		

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.



## Costi

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento di ciascuna opzione di investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti in riferimento a ciascuna opzione di investimento e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Tabella 1

#### Andamento dei costi nel tempo

Opzioni di investimento				
Exclusive Base	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno
	Costi totali	€ 420,53	€ 758,62	€ 1.093,01
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,17%	2,52%	2,19%
Exclusive Standard	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
	Costi totali	€ 451,48	€ 1.053,11	€ 1.749,20
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,47%	2,59%	2,47%
Exclusive Plus	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 490,26	€ 1.455,74	€ 2.930,64
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,83%	2,82%	2,82%
Exclusive Protetto 2017	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 479,60	€ 861,51	€ 1.472,67
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,36%	2,66%	2,27%

La misura dei costi di uscita applicati nel caso di disinvestimento anticipato, prima che sia trascorso il periodo di detenzione raccomandato, dipende dall'anno in cui è effettuato il riscatto.

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



## Tabella 2

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento	Costi una tantum		Costi correnti		Oneri accessori	
		Costi di ingresso (1)	Costi di uscita (2)	Costi di transazione del portafoglio (3)	Altri costi correnti (4)	Commissioni di performance (5)	Carried interests (commissioni di overperformance) (6)
<b>Fondi Interni</b>							
<b>Exclusive Base</b>	5	-	0,00%	0,00%	2,15%	0,04%	0,00%
<b>Exclusive Standard</b>	7	-	0,00%	0,00%	2,43%	0,04%	0,00%
<b>Exclusive Plus</b>	10	-	0,00%	0,00%	2,76%	0,06%	0,00%
<b>Exclusive Protetto 2017</b>	6	-	0,00%	0,00%	2,27%	0,00%	0,00%

- (1) Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. Questo importo comprende una parte dei costi di distribuzione del prodotto.
- (2) Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
- (3) Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
- (4) Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire il vostro investimento.
- (5) Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta se la performance dell'opzione supera il suo parametro di riferimento.
- (6) Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un'overperformance.

## SEZIONE II: OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) istituiti da Società di Gestione esterne alla Compagnia

Di seguito è rappresentata la composizione della componente esterna dei Percorsi secondo quanto previsto di default dalla Compagnia:

### Percorso Guidato Base

BlackRock SF - European Select Strategies: 17%  
 Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 12%  
 Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile: 20%  
 Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund: 8%  
 JPMorgan Inv Funds - Global Macro Opportunities: 12%  
 M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund: 16%  
 M&G - (Lux) Optimal Income Fund: 15%

### Percorso Guidato Standard

BlackRock GF - Fixed Income Global Opportunities: 11%  
 BlackRock SF - European Select Strategies: 16%  
 Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 15%  
 Eurizon Fund - Active Allocation: 10%  
 Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund: 8%  
 JPMorgan Inv Funds - Global Macro Opportunities: 10%  
 M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund: 15%  
 Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control: 15%

### Percorso Guidato Plus

Eurizon Fund - Bond High Yield: 10%  
 Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 15%  
 Eurizon Fund - Active Allocation: 12%  
 Fidelity Funds - World Fund: 12%



Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund: 6%  
JPMorgan - Europe Equity Plus Fund: 5%  
JPMorgan Inv Funds - Global Macro Opportunities: 10%  
M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund: 15%  
Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control: 15%

#### **Percorso Opportunità Predefinito Base**

##### Componente Esterna – Selezione Eurizon Capital

Epsilon - Emerging Bond Total Return: 12%  
Epsilon - Q-Flexible: 6%  
Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile: 8%  
Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 5%  
Eurizon Fund - Flexible Beta Total Return: 10%  
Eurizon Fund - Flexible Multistrategy: 7%  
Eurizon Fund - Multiasset Income: 10%  
Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile: 10%  
Eurizon Fund - Equity Absolute Return: 5%  
Eurizon Fund - Global Multi Credit: 10%  
Eurizon SLJ - Emerging Local Market Debt: 7%  
Eurizon Fund - Bond High Yield: 10%

##### Componente Esterna – Selezione Case Terze

BlackRock GF - Fixed Income Global Opportunities: 20%  
Carmignac Portfolio – Patrimoine: 15%  
Invesco - Global Targeted Returns: 20%  
JPMorgan Inv Funds - Global Income Fund: 15%  
M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund: 15%  
Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control: 15%

#### **Percorso Opportunità Predefinito Standard**

##### Componente Esterna – Selezione Eurizon Capital

Epsilon - Emerging Bond Total Return: 7%  
Epsilon Fund - Q-Flexible: 10%  
Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile: 10%  
Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 10%  
Eurizon Fund - Active Allocation: 10%  
Eurizon Fund - Flexible Multistrategy: 7%  
Eurizon Fund - Conservative Allocation: 8%  
Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile: 5%  
Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt: 5%  
Eurizon Fund - Bond High Yield: 5%  
Eurizon Fund - Top European Research: 12%  
Eurizon Fund - Equity USA: 11%

##### Componente Esterna – Selezione Case Terze

BlackRock GF - Fixed Income Global Opportunities: 10%  
Fidelity Funds - World Fund: 15%  
Invesco - Global Targeted Returns: 20%  
JPMorgan Inv Funds - Global Income Fund: 10%  
M&G - (Lux) Dynamic Allocation Fund: 15%  
Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control: 15%  
JPMorgan - Global Research Enhanced Index Equity: 15%

#### **Percorso Opportunità Predefinito Plus**

##### Componente Esterna – Selezione Eurizon Capital

Epsilon Fund - Q-Flexible: 10%  
Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile: 10%  
Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation: 10%  
Eurizon Fund - Flexible Multistrategy: 5%  
Eurizon Fund - Conservative Allocation: 5%  
Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile: 5%  
Eurizon Fund - Bond High Yield: 7%  
Eurizon Fund - Top European Research: 15%  
Eurizon Fund - Equity USA: 15%  
Eurizon Fund - Equity Emerging Markets LTE: 5%  
Eurizon Fund - Equity Japan LTE: 5%  
Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility: 8%

##### Componente Esterna – Selezione Case Terze

Fidelity Funds - World Fund: 20%  
JPMorgan Inv Funds - Global Income Fund: 20%  
M&G - (Lux) Dynamic Allocation Fund: 15%  
M&G - (Lux) Global Macro Bond Fund: 10%



Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control: 15%  
JPMorgan - Global Research Enhanced Index Equity: 20%

**Nella tabella sono riassunte le principali informazioni relative agli OICR collegati al prodotto Exclusive<sub>Insurance</sub>, rappresentate negli standard internazionali di comunicazione dei dati scambiati tra le Società di Gestione e le Compagnie di Assicurazione per adempiere agli obblighi di informativa di cui all'Art. 14.2 Regolamento Delegato UE n.653 del 2017. Per tutte le altre informazioni di dettaglio si rimanda al Documento contenente le informazioni chiave per gli Investitori redatto conformemente agli Artt. da 78 a 81 della Direttiva 2009/65/CE, reperibile sul sito internet della Società di Gestione.**

**Si segnala che le sottostanti informazioni non comprendono i costi specifici del prodotto Exclusive<sub>Insurance</sub> quali i costi di ingresso, i costi di uscita e i costi di gestione; la rappresentazione completa dei costi del prodotto, anche in caso di selezione degli OICR, è contenuta nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Exclusive<sub>Insurance</sub> consegnato al Cliente insieme al presente Allegato.**



Opzioni di investimento e codice ISIN	Basket di riferimento	Obiettivo della gestione	Indicatore di rischio	Costi di transazione	Spese correnti	Sito internet della Società di Gestione
<b>OICR</b>						
Epsilon - Emerging Bond Total Return LU0365358570	A	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return è un fondo aperto incorporato in Lussemburgo. L'obiettivo è di superare Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index in Euro + 1% in 36 mesi. Investe principalmente in titoli di debito a medio termine o in strumenti correlati al debito emessi da governi o da privati situati in mercati emergenti.	3	0,17%	0,38%	www.eurizoncapital.lu
Epsilon - Euro Bond LU0278427041	A	Epsilon Fund - Euro Bond è un fondo aperto costituito in Lussemburgo. L'obiettivo è di conseguire la rivalutazione del capitale. Investe principalmente in titoli di debito e strumenti del mercato monetario denominati in Euro ed emessi o garantiti da Stati o enti statali. Può anche investire in liquidità.	3	0,04%	0,37%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Cash EUR LU0335987003	A	L'obiettivo del Gestore consiste nel conservare il capitale investito e conseguire un rendimento superiore al rendimento del mercato monetario in euro.	1	0,04%	0,24%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Bond Corporate EUR LU0719365891	A	Il patrimonio netto di questo Comparto sarà investito prevalentemente in strumenti obbligazionari e correlati al debito di qualunque tipo denominati in euro, compresi ad esempio obbligazioni e strumenti del mercato monetario, emessi da emittenti societari privati e aventi un rating creditizio Investment Grade, a livello di emissione o emittente.	3	0,10%	0,47%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Bond High Yield LU0335991534	A	Eurizon Fund - Bond High Yield è un FCP incorporato secondo le leggi del Lussemburgo. L'obiettivo è la rivalutazione del capitale. Investe in obbligazioni a tasso fisso o variabile con un rating di B3 o migliore da Moody's o B- o migliore da Standard and Poor's.	3	0,04%	0,42%	www.eurizoncapital.lu



<p>Eurizon Fund - Bond Emerging Markets LU0335990726</p>	<p>A</p>	<p>Eurizon Fund - Bond Emerging Markets è un FCP costituito in Lussemburgo. Investe in titoli a reddito ad alto rendimento, denominati in valute estere e in Euro. I rendimenti più alti sono il risultato dei livelli superiori di rischio impliciti nell'investimento nei mercati di Paesi emergenti.</p>	<p>4</p>	<p>0,20%</p>	<p>0,57%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Italian Equity Opportunities LU0725143274</p>	<p>A</p>	<p>L'obiettivo del Comparto è conseguire, nel lungo termine, un rendimento medio superiore alla performance del Comit Globale R 10/40<sup>®</sup> Index espressa in Euro investendo principalmente in azioni e strumenti correlati ad azioni di ogni tipo, comprese ad esempio azioni e obbligazioni convertibili in azioni, quotati su mercati regolamentati italiani e/o emessi da società o istituzioni costituite od operanti oppure derivanti parte dei loro ricavi in Italia</p>	<p>6</p>	<p>0,44%</p>	<p>0,80%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile LU0944455822</p>	<p>A</p>	<p>L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire, mediante l'attuazione di strategie d'investimento attive incentrate su strumenti di natura obbligazionaria e valute, un rendimento assoluto positivo in Euro su un orizzonte temporale raccomandato di almeno quattro anni, tenendo conto della cedola che il Comparto potrebbe distribuire ai Partecipanti ogni semestre solare.</p>	<p>4</p>	<p>0,12%</p>	<p>0,57%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation LU0876765792</p>	<p>A</p>	<p>L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire una crescita del capitale investito ottimizzando la partecipazione ai mercati finanziari internazionali entro limiti di rischio prestabiliti.</p>	<p>5</p>	<p>0,10%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Active Allocation LU0735549858</p>	<p>A</p>	<p>Eurizon Fund Active Allocation è una SICAV costituita in Lussemburgo. Investe principalmente in azioni e strumenti equity-linked, mercati monetari e strumenti a reddito fisso con rating S&amp;P pari almeno a BBB-.</p>	<p>5</p>	<p>0,30%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>



<p>Fidelity FAST - Emerging Markets Fund LU1338165936</p>	<p>A</p>	<p>Fidelity Active Strategy - Emerging Markets Fund è un fondo aperto costituito in Lussemburgo. Mira a conseguire la crescita del capitale investendo in azioni e altri strumenti che forniscono l'esposizione a società che hanno sede in, o che sono quotate in o che esercitano la maggior parte delle attività in mercati emergenti mondiali. Può investire in azioni A e B della Cina.</p>	<p>6</p>	<p>1,10%</p>	<p>1,29%</p>	<p><a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a></p>
<p>Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund LU0346389934</p>	<p>A</p>	<p>Fidelity Funds - Euro Balanced Fund è un Fondo d'investimento aperto incorporato in Lussemburgo. Mira a conservare il capitale iniziale degli investitori nel lungo termine, pagare il reddito corrente e ottenere la crescita a lungo termine di capitale e reddito. Investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni e contanti accessori.</p>	<p>4</p>	<p>0,09%</p>	<p>0,86%</p>	<p><a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a></p>
<p>Fidelity Funds - Global Multi Asset Tact. Moderate LU1261432147</p>	<p>A</p>	<p>Fidelity Funds - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund è un fondo aperto registrato in Lussemburgo. Mira a fornire una crescita moderata del capitale a lungo termine. Investe in una gamma di attività globali fornendo esposizione alle obbligazioni, azioni, commodity, proprietà e liquidità.</p>	<p>4</p>	<p>0,50%</p>	<p>0,98%</p>	<p><a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a></p>
<p>Morgan Stanley - Euro Strategic Bond Fund LU0360476740</p>	<p>A</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Euro Strategic Bond Fund è una SICAV incorporata in Lussemburgo. L'obiettivo è di ottenere un tasso di rendimento attraente. Investe in titoli a reddito fisso con varie scadenze, denominati in EUR e in altre valute europee che sono probabili candidati all'adesione all'Unione economica e monetaria. Segue un Indice Bloomberg Barclays.</p>	<p>3</p>	<p>0,20%</p>	<p>0,60%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>





<p>Morgan Stanley - Global Fixed Income Opportunities LU0712124089</p>	<p>A</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Global Fixed Income Opportunities è un Fondo aperto incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è fornire un livello interessante di rendimento totale. Investe in titoli mondiali di emittenti societari, statali e correlati allo Stato in classi di attivi a reddito fisso, ivi comprese obbligazioni ad alto rendimento, di qualità bancaria ecc.</p>	<p>3</p>	<p>0,59%</p>	<p>0,64%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>
<p>Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control LU0706093803</p>	<p>A</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Fund è un fondo aperto registrato in Lussemburgo. Mira ad investire in unità e quote di altri Fondi d'investimento collettivo per fornire un livello interessante di rendimento totale in Euro e gestire il rischio totale di portafoglio. Intende implementare strategie tattiche sui fondi a reddito fisso e azionari globali.</p>	<p>4</p>	<p>0,12%</p>	<p>1,13%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>
<p>Morgan Stanley - Global Bond Fund LU0360476666</p>	<p>A</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Global Bond Fund è una SICAV registrata in Lussemburgo. L'obiettivo è un tasso di rendimento interessante. Investe in titoli nazionali, della zona euro e internazionali a reddito fisso denominati in USD e in altre valute. I titoli devono avere un rating BBB o superiore di S&amp;P o l'equivalente di Moody's. Segue un indice Bloomberg Barclays.</p>	<p>3</p>	<p>0,33%</p>	<p>0,64%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>
<p>BlackRock GF - Emerging Market Bond Fund LU1048586868</p>	<p>B</p>	<p>BlackRock Global Funds - Emerging Market Bond Fund è una società d'investimento aperta incorporata in Lussemburgo. Obiettivo del Fondo consiste nel massimizzare il rendimento totale. Investe almeno il 70% degli attivi netti in titoli reddito fisso trasferibili di agenzie statali e società domiciliate in mercati emergenti.</p>	<p>4</p>	<p>0,31%</p>	<p>0,71%</p>	<p><a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a></p>



BlackRock GF - Fixed Income Global Opportunities LU0368231436	A	BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund mira al rendimento totale investendo in titoli a reddito fisso trasferibili denominati in varie valute emesse da governi, enti e società di tutto il mondo. Può utilizzare la gamma completa dei titoli disponibili, non investment grade inclusi.	4	0,88%	0,56%	www.blackrock.com
BlackRock GF - Global Allocation LU0368231949	A	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund mira al rendimento totale investendo in titoli azionari, debito e a breve termine, sia di emittenti societari che statali.	4	0,17%	0,82%	www.blackrock.com
BlackRock GF - Global Multi-Asset Income LU1523256144	A	BlackRock Global Funds - Global Multi-Asset Income Fund mira a un reddito superiore alla media senza rinunciare alla crescita del capitale a lungo termine investendo globalmente nella gamma completa d'investimenti consentiti tra cui azioni, titoli equity-linked, reddito fisso, UCIT, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario.	3	0,00%	0,65%	www.blackrock.com
BlackRock SF - European Select Strategies LU1461867779	A	Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo.	3	0,39%	0,75%	www.blackrock.com
BlackRock SF - Fixed Income Strategies LU0438336777	A	BlackRock Strategic Funds - Fixed Income Strategies Fund è un fondo aperto incorporato in Lussemburgo. Il fondo si propone di ottenere rendimenti totali positivi in euro in un ciclo scorrevole a tre anni. Il fondo si propone di investire almeno il 70% degli attivi in titoli a reddito fisso trasferibili e in titoli a reddito fisso relativi statali, di agenzie o emittenti societari. [FIGI]	3	0,61%	0,66%	www.blackrock.com
BlackRock GF - Fixed Income Global Opportunities LU0368231436	B	BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund mira al rendimento totale investendo in titoli a reddito fisso trasferibili denominati in varie valute emesse da governi, enti e società di tutto il mondo. Può utilizzare la gamma completa dei titoli disponibili, non investment grade inclusi.	4	0,88%	0,56%	www.blackrock.com



BlackRock GF- Global Allocation LU0368231949	B	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund mira al rendimento totale investendo in titoli azionari, debito e a breve termine, sia di emittenti societari che statali.	4	0,17%	0,82%	www.blackrock.com
BlackRock GF - Global Multi-Asset Income LU1523256144	B	BlackRock Global Funds - Global Multi-Asset Income Fund mira a un reddito superiore alla media senza rinunciare alla crescita del capitale a lungo termine investendo globalmente nella gamma completa d'investimenti consentiti tra cui azioni, titoli equity-linked, reddito fisso, UCIT, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario.	3	0,00%	0,65%	www.blackrock.com
BlackRock SF - European Select Strategies LU1461867779	B	Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo.	3	0,39%	0,75%	www.blackrock.com
BlackRock SF - Fixed Income Strategies LU0438336777	B	BlackRock Strategic Funds - Fixed Income Strategies Fund è un fondo aperto incorporato in Lussemburgo. Il fondo si propone di ottenere rendimenti totali positivi in euro in un ciclo scorrevole a tre anni. Il fondo si propone di investire almeno il 70% degli attivi in titoli a reddito fisso trasferibili e in titoli a reddito fisso relativi statali, di agenzie o emittenti societari.	3	0,61%	0,66%	www.blackrock.com
Carmignac Portfolio - Investissement LU0992625839	B	Il comparto punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale.	5	0,38%	1,15%	www.carmignac.lu
Carmignac Portfolio - Patrimoine LU0992627611	B	Carmignac Portfolio - Patrimoine è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è sovraperformare l'Indice di riferimento composito. Investe in diversi attivi tra cui azioni, titoli a reddito fisso, strumenti di mercato monetario, ecc. in base all'analisi fondamentale dell'ambiente macroeconomico globale e dei suoi indicatori.	4	0,34%	1,15%	www.carmignac.lu



Fidelity Funds - European Larger Companies Fund LU0933614405	B	Fidelity Funds - European Larger Companies Fund è un Fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare la rivalutazione del capitale a lungo termine. Investe principalmente in titoli azionari di grandi società europee.	6	0,09%	0,89%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund LU0346389934	B	Fidelity Funds - Euro Balanced Fund è un Fondo d'investimento aperto incorporato in Lussemburgo. Mira a conservare il capitale iniziale degli investitori nel lungo termine, pagare il reddito corrente e ottenere la crescita a lungo termine di capitale e reddito. Investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni e contanti accessori.	4	0,09%	0,86%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
First Eagle Amundi - International Fund LU0565136040	B	First Eagle Amundi - International Fund mira alla rivalutazione del capitale investendo in un portafoglio diversificato di titoli principalmente in azioni e titoli azionari su base internazionale.	5	0,00%	1,11%	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
FT Investment Funds - Templeton Global Bond Fund LU0316492775	B	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Bond Fund è una SICAV incorporate in Lussemburgo. L'obiettivo del fondo è un rendimento totale massimo composto dal reddito da interessi e dalla rivalutazione del capitale. Il Fondo investe prevalentemente in un portafoglio di titoli di debito a tasso fisso o variabile emessi da Stati e aziende di tutto il mondo.	4	0,32%	0,86%	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
Morgan Stanley - Euro Corporate Bond LU0360483100	B	Morgan Stanley SICAV - Euro Corporate Bond Fund è un SICAV incorporato in Lussemburgo. L'obiettivo è di fornire rendimento agli investitori. Investe in titoli denominati in Euro, di alta qualità, a reddito fisso emessi da società ed emittenti non statali. Mira a seguire la performance di un Indice Bloomberg Barclays.	3	0,18%	0,60%	<a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a>



<p>Morgan Stanley - Global Balanced Risk Control LU0706093803</p>	<p>B</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Fund è un fondo aperto registrato in Lussemburgo. Mira ad investire in unità e quote di altri Fondi d'investimento collettivo per fornire un livello interessante di rendimento totale in Euro e gestire il rischio totale di portafoglio. Intende implementare strategie tattiche sui fondi a reddito fisso e azionari globali.</p>	<p>4</p>	<p>0,12%</p>	<p>1,13%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>
<p>Morgan Stanley - Global Fixed Income Opportunities LU0712124089</p>	<p>B</p>	<p>Morgan Stanley Investment Funds - Global Fixed Income Opportunities è un Fondo aperto incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è fornire un livello interessante di rendimento totale. Investe in titoli mondiali di emittenti societari, statali e correlati allo Stato in classi di attivi a reddito fisso, ivi comprese obbligazioni ad alto rendimento, di qualità bancaria ecc.</p>	<p>3</p>	<p>0,59%</p>	<p>0,64%</p>	<p><a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a></p>
<p>PIMCO Funds - Diversified Income Fund IE00B1JCOH05</p>	<p>B</p>	<p>PIMCO GIS Diversified Income Fund è un fondo aperto costituito in Irlanda. Il suo obiettivo è il rendimento totale. Investe oltre due terzi degli asset in un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso con varie scadenze. La duration media del portafoglio di questo fondo varia normalmente da tre a otto anni in base all'investimento.</p>	<p>3</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,69%</p>	<p><a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a></p>
<p>Schroder - Global Multi Asset Income LU0757360705</p>	<p>B</p>	<p>Schroder International Selection Fund - Global Multi Asset Income è un fondo aperto costituito nel Lussemburgo. Il suo obiettivo è di fornire crescita di reddito e capitale nel medio-lungo termine investendo principalmente in titoli azionari globali e titoli globali a reddito fisso.</p>	<p>4</p>	<p>0,44%</p>	<p>1,01%</p>	<p><a href="http://www.schroders.com">www.schroders.com</a></p>



<p>Schroder - Strategic Bond LU0201323960</p>	<p>B</p>	<p>Schroder International Selection Fund -Strategic Bond è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di fornire un rendimento totale principalmente attraverso l'investimento in un portafoglio di obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile, inclusi ABS e MBS, denominati in diverse valute ed emessi da stati, agenzie governative ed emittenti sopranazionali e societarie.</p>	<p>4</p>	<p>0,45%</p>	<p>0,83%</p>	<p><a href="http://www.schroders.com">www.schroders.com</a></p>
<p>FT Investment Funds - Templeton Global Income Fund LU1022657263</p>	<p>B</p>	<p>Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Income Fund è un fondo d'investimento aperto incorporato in Lussemburgo. Il suo obiettivo è massimizzare il reddito corrente senza perdere di vista la rivalutazione del capitale. Investe in un portafoglio diversificato di titoli di debito e titoli azionari in tutto il mondo.</p>	<p>5</p>	<p>0,16%</p>	<p>0,88%</p>	<p><a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a></p>
<p>FT Investment Funds - Templeton Global TR Fund LU0316493237</p>	<p>B</p>	<p>Franklin Templeton - Templeton Global Total Return Fund è una SICAV incorporata in Lussemburgo. L'obiettivo consiste nel massimizzare il rendimento totale. Investe in un portafoglio di titoli di debito a tasso fisso e/o variabile e titoli statali e di emittenti relativi allo Stato o società in tutto il mondo, di qualità bancaria o meno. Segue un Indice Bloomberg Barclays.</p>	<p>4</p>	<p>0,09%</p>	<p>0,87%</p>	<p><a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a></p>
<p>PIMCO Funds - US High Yield Bond Fund IE0032883534</p>	<p>B</p>	<p>PIMCO GIS US High Yield Bond Fund è un fondo aperto conforme a UCITS costituito in Irlanda. L'obiettivo del fondo è garantire il massimo rendimento totale compatibilmente con la conservazione del capitale. Investe in titoli a reddito fisso in USD dal rendimento superiore. Investe oltre il 90% degli asset in titoli quotati, scambiati o negoziati sulle Borse</p>	<p>4</p>	<p>0,12%</p>	<p>0,55%</p>	<p><a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a></p>



Fidelity Funds - European Larger Companies Fund LU0933614405	A	Fidelity Funds - European Larger Companies Fund è un Fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare la rivalutazione del capitale a lungo termine. Investe principalmente in titoli azionari di grandi società europee.	6	0,09%	0,89%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
JPMorgan - Europe Equity Plus Fund LU0289214891	A	JPMorgan Funds - Europe Equity Plus è un fondo d'investimento aperto registrato in Lussemburgo. L'obiettivo del fondo è quello di conseguire la crescita del capitale. Il fondo investe in strumenti finanziari derivati, titoli azionari e titoli equity linked di società incorporate o registrate in un Paese europeo.	6	0,63%	0,97%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan - Global Research Enhanced Index Equity LU0512953406	A	JPMorgan Funds - Global Research Enhanced Index Equity è un fondo aperto costituito in Lussemburgo. Mira a ottenere un rendimento a lungo termine con il superamento del benchmark investendo principalmente in un portafoglio di società a livello globale. Il rischio del portafoglio di titoli detenuti dal fondo è simile a quello del benchmark.	5	0,07%	0,31%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
BlackRock GF - Emerging Market Bond Fund LU1048586868	A	BlackRock Global Funds - Emerging Market Bond Fund è una società d'investimento aperta incorporata in Lussemburgo. Obiettivo del Fondo consiste nel massimizzare il rendimento totale. Investe almeno il 70% degli attivi netti in titoli reddito fisso trasferibili di agenzie statali e società domiciliate in mercati emergenti.	4	0,31%	0,71%	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
JPMorgan - Global Research Enhanced Index Equity LU0512953406	B	JPMorgan Funds - Global Research Enhanced Index Equity è un fondo aperto costituito in Lussemburgo. Mira a ottenere un rendimento a lungo termine con il superamento del benchmark investendo principalmente in un portafoglio di società a livello globale. Il rischio del portafoglio di titoli detenuti dal fondo è simile a quello del benchmark.	5	0,07%	0,31%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>



JPMorgan Inv Funds - Global Macro Opportunities LU0248010471	A	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund è una SICAV incorporata in Lussemburgo. L'obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale. Investe in un portafoglio diversificato di azioni, reddito fisso e titoli di mercato monetario in tutto il mondo. Il fondo investirà soprattutto in titoli azionari.	5	0,81%	0,71%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan Inv Funds - Income Opportunity LU0289473133	B	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund è un fondo aperto incorporato in Lussemburgo. Mira a un rendimento superiore al benchmark sfruttando le opportunità d'investimento nei mercati a reddito fisso e valutari utilizzando strategie basate sui derivati se necessario. Investe principalmente in titoli di debito emessi in tutto il mondo.	3	0,19%	0,66%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
Invesco - Balanced Risk Allocation Fund LU0955861710	B	Invesco Balanced Risk Allocation Fund mira a un rendimento totale positivo su un ciclo di mercato con correlazione media o bassa con gli indici dei mercati finanziari tradizionali. Investe principalmente in azioni, strumenti di debito, e commodity globali e fa anche ampio uso di derivati.	4	0,16%	0,89%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Invesco - Global Targeted Returns LU1004133531	B	Invesco Global Targeted Returns mira a un rendimento totale positivo in tutte le condizioni di mercato su un periodo di tre anni. Si propone un rendimento lordo del 5% annuo sopra il tasso EURIBOR 3 mesi e mira a raggiungere questo obiettivo con meno della metà della volatilità delle azioni globali, nello stesso periodo continuo di 3 anni.	3	0,28%	0,87%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>





<p>Invesco - Pan European Structured Equity Fund LU1297948447</p>	<p>B</p>	<p>Invesco Pan European Structured Equity Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. Mira a realizzare l'apprezzamento del capitale nel lungo termine. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società con sede legale in Paesi europei o che esercitano le loro attività nei Paesi europei quotate sulle Borse europee riconosciute.</p>	<p>5</p>	<p>0,22%</p>	<p>0,87%</p>	<p><a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a></p>
<p>Invesco - Bond Fund (Euro hedged) LU1775948497</p>	<p>A</p>	<p>L'obiettivo del Fondo è generare reddito e un incremento del capitale a lungo termine. Il Fondo investirà principalmente in strumenti obbligazionari emessi da società e governi asiatici. La definizione di Asia utilizzata dal Fondo comprende tutti i paesi asiatici (con esclusione del Giappone), l'Australia e la Nuova Zelanda. Il Fondo è gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non è vincolato da un parametro oggettivo di riferimento.</p>	<p>3</p>	<p>0,37%</p>	<p>0,53%</p>	<p><a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a></p>
<p>Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund LU1625225237</p>	<p>A</p>	<p>Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare reddito e la crescita a lungo termine del capitale. Investe principalmente in strumenti di debito (tra cui debito emesso da società e Stati, e convertibili contingent) in tutto il mondo. Può investire in titoli in difficoltà.</p>	<p>3</p>	<p>0,14%</p>	<p>0,66%</p>	<p><a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a></p>
<p>Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund LU1625225237</p>	<p>B</p>	<p>Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare reddito e la crescita a lungo termine del capitale. Investe principalmente in strumenti di debito (tra cui debito emesso da società e Stati, e convertibili contingent) in tutto il mondo. Può investire in titoli in difficoltà.</p>	<p>3</p>	<p>0,14%</p>	<p>0,66%</p>	<p><a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a></p>



Invesco - Pan European High Income LU1625225666	A	Invesco Pan European High Income Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare reddito e la crescita a lungo termine del capitale. Investe principalmente in strumenti di debito (compresi convertibili contingent) e azioni di società. Può investire in strumenti di debito quali titoli in difficoltà. Investe principalmente in Europa.	4	0,05%	0,88%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Invesco - Pan European High Income LU1625225666	B	Invesco Pan European High Income Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare reddito e la crescita a lungo termine del capitale. Investe principalmente in strumenti di debito (compresi convertibili contingent) e azioni di società. Può investire in strumenti di debito quali titoli in difficoltà. Investe principalmente in Europa.	4	0,05%	0,88%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
M&G - (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1582988488	B	Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) che sia in linea o superiore all'inflazione europea, così come misurata dall'Indice dei prezzi al consumo armonizzato per l'Eurozona da Eurostat, su qualsiasi periodo di tre anni.	4	0,21%	0,95%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund LU1582982879	B	Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) del 3-6% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni, investendo in un mix di attività di qualsiasi regione del mondo.	4	0,21%	0,88%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
Vontobel Fund - US Equity LU1787046561	A	Vontobel Fund - US Equity è un fondo aperto costituito in Lussemburgo. Mira alla rivalutazione del capitale a lungo termine. Investe due terzi degli attivi in azioni, inclusi azioni trasferibili di società USA. Investe anche in titoli di debito a breve termine, composti da strumenti di debito e strumenti del mercato monetario di società USA.	5	0,10%	0,65%	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>



Fidelity Funds - World Fund LU1781691065	A	Fidelity Funds - World Fund è un fondo di investimento aperto incorporato in Lussemburgo. Mira a realizzare una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in titoli azionari. L'Investment Manager intende selezionare titoli azionari principalmente sulla base delle disponibilità delle migliori opportunità d'investimento.	5	0,25%	0,94%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
Fidelity Funds - World Fund LU1781691065	B	Fidelity Funds - World Fund è un fondo di investimento aperto incorporato in Lussemburgo. Mira a realizzare una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in titoli azionari. L'Investment Manager intende selezionare titoli azionari principalmente sulla base delle disponibilità delle migliori opportunità d'investimento.	5	0,25%	0,94%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
M&G - (Lux) Global Emerging Markets Fund LU1670624318	B	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale delle azioni dei paesi emergenti, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni	6	0,05%	1,04%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Global Macro Bond Fund LU1670720462	B	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato obbligazionario globale, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni.	4	0,17%	0,87%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Global Convertibles Fund LU1670709499	B	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale dei titoli convertibili, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni.	4	0,11%	0,99%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>



Goldman Sachs - EMs Debt Local Portfolio LU0494455123	A	Goldman Sachs Emerging Markets Debt Local Portfolio è una SICAV aperta incorporata in Lussemburgo. Il fondo cerca di ottenere rendimenti totali superiori composti di reddito e apprezzamento di capitale. Investe in titoli di emittenti situati in Paesi emergenti dove tali titoli sono denominati in valuta locale.	5	0,00%	0,81%	www.goldmansachs.com
Goldman Sachs - EMs Debt Local Portfolio LU0494455123	B	Goldman Sachs Emerging Markets Debt Local Portfolio è una SICAV aperta incorporata in Lussemburgo. Il fondo cerca di ottenere rendimenti totali superiori composti di reddito e apprezzamento di capitale. Investe in titoli di emittenti situati in Paesi emergenti dove tali titoli sono denominati in valuta locale.	5	0,00%	0,81%	www.goldmansachs.com
JPMorgan - Japan Equity Fund LU1814673478	A	JPM Funds - Japan Equity Fund è un fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. Obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in società giapponesi.	6	0,36%	0,77%	www.jpmorganassetmanagement.com
JPMorgan - Japan Equity Fund LU1814673478	B	JPM Funds - Japan Equity Fund è un fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. Obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in società giapponesi.	6	0,36%	0,77%	www.jpmorganassetmanagement.com
JPMorgan Inv Funds - Global Balanced (EUR) LU1727361229	A	JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund è un SICAV incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è l'apprezzamento del capitale nel lungo termine sufficiente per contrastare gli effetti dell'inflazione negli Stati EMU. Investe primariamente in un portafoglio bilanciato di azioni, reddito fisso e titoli di mercato monetario in tutto il mondo.	4	0,23%	0,69%	www.jpmorganassetmanagement.com



JPMorgan Inv Funds - Global Balanced (EUR) LU1727361229	B	JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund è un SICAV incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è l'apprezzamento del capitale nel lungo termine sufficiente per contrastare gli effetti dell'inflazione negli Stati EMU. Investe primariamente in un portafoglio bilanciato di azioni, reddito fisso e titoli di mercato monetario in tutto il mondo.	4	0,23%	0,69%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan - US Value Fund LU1862506562	A	JPMorgan Funds - JPM US Value Fund è un fondo di investimento aperto registrato in Lussemburgo. Obiettivo del Fondo è fornire una crescita a lungo termine del capitale. Il fondo investe principalmente in un portafoglio orientato al valore di società statunitensi.	6	0,08%	0,66%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan Inv Funds - US Select Equity Fund LU1863551484	A	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund è un SICAV incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è di conseguire un rendimento in eccesso sui mercati titoli USA. Investe principalmente in un portafoglio di titoli azionari selezionati di medie e grandi emittenti che hanno le attività principali negli USA o sono organizzati sotto leggi USA.	6	0,34%	0,57%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan Inv Funds - US Select Equity Fund LU1863551484	B	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund è un SICAV incorporato in Lussemburgo. Obiettivo è di conseguire un rendimento in eccesso sui mercati titoli USA. Investe principalmente in un portafoglio di titoli azionari selezionati di medie e grandi emittenti che hanno le attività principali negli USA o sono organizzati sotto leggi USA.	6	0,34%	0,57%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
JPMorgan Inv Funds - Global Income Fund LU1814672587	A	JPMorgan Investment Global Income Fund è un fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. L'obiettivo è fornire rendimento investendo principalmente in obbligazioni e azioni societarie ad alto rendimento, obbligazioni dei mercati emergenti, obbligazioni investment grade, fondi comuni d'investimento immobiliare e convertibili.	4	0,21%	0,61%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>



JPMorgan Inv Funds - Global Income Fund LU1814672587	B	JPMorgan Investment Global Income Fund è un fondo d'investimento aperto costituito in Lussemburgo. L'obiettivo è fornire rendimento investendo principalmente in obbligazioni e azioni societarie ad alto rendimento, obbligazioni dei mercati emergenti, obbligazioni investment grade, fondi comuni d'investimento immobiliare e convertibili.	4	0,21%	0,61%	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
M&G - (Lux) Optimal Income Fund LU1670724704	B	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di crescita di capitale e reddito, un rendimento basato sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari.	3	0,51%	0,97%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Optimal Income Fund LU1881796145	A	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di crescita di capitale e reddito, un rendimento basato sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari.	3	0,51%	0,78%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1941717735	A	Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) che sia in linea o superiore all'inflazione europea, così come misurata dall'Indice dei prezzi al consumo armonizzato per l'Eurozona da Eurostat, su qualsiasi periodo di tre anni.	4	0,19%	0,78%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Conservative Allocation Fund LU1941717651	A	Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) del 3-6% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni, investendo in un mix di attività di qualsiasi regione del mondo.	4	0,19%	0,68%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Income Allocation Fund LU1582985542	A	Il fondo ha due obiettivi: offrire un reddito crescente su qualsiasi periodo di tre anni, investendo in un mix di attività di qualsiasi regione del mondo e offrire una crescita del capitale del 2-4% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni.	4	0,05%	0,82%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>



M&G - (Lux) Global Emerging Markets Fund LU1797805345	A	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale delle azioni dei paesi emergenti, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni	6	0,05%	1,00%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
M&G - (Lux) Global Macro Bond Fund LU1797819726	A	Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato obbligazionario globale, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni.	4	0,17%	0,83%	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
Fidelity Funds - European High Yield LU0957027591	A	Fidelity Funds - European High Yield Fund è un Fondo di investimento aperto costituito a Lussemburgo. L'obiettivo è di massimizzare il rendimento totale investendo principalmente in obbligazioni corporate europee ad alto rendimento. Investirà in titoli di debito che sono soggetti a rischio elevato e non saranno tenuti a raggiungere un rating minimo.	3	0,27%	0,74%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
Invesco - Global Targeted Returns LU1218207576	A	Invesco Global Targeted Returns mira a un rendimento totale positivo in tutte le condizioni di mercato su un periodo di tre anni. Si propone un rendimento lordo del 5% annuo sopra il tasso EURIBOR 3 mesi e mira a raggiungere questo obiettivo con meno della metà della volatilità delle azioni globali, nello stesso periodo continuo di 3 anni.	3	0,28%	0,77%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Fidelity Funds - American Growth Fund LU1955085425	A	Investe in via principale in titoli azionari statunitensi, con preferenza rivolta a società a piccola e media capitalizzazione. Con effetto dal 2 luglio 2007, l'obiettivo d'investimento sarà il seguente: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine, in via principale mediante un portafoglio investito in società che hanno la sede principale o svolgono una parte predominante della loro attività in USA.	6	0,00%	0,89%	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>



Invesco - Euro Corporate Bond Fund LU1451406505	A	Invesco Euro Corporate Bond Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. L'obiettivo è di realizzare reddito e la crescita a lungo termine del capitale. Investe principalmente in strumenti di debito di alta qualità emessi da società in tutto il mondo, compresi titoli convertibili contingenti. Può investire in strumenti di debito in difficoltà.	3	0,10%	0,58%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Invesco - Balanced Risk Allocation Fund LU1297941194	A	Invesco Balanced Risk Allocation Fund mira a un rendimento totale positivo su un ciclo di mercato con correlazione media o bassa con gli indici dei mercati finanziari tradizionali. Investe principalmente in azioni, strumenti di debito, e commodity globali e fa anche ampio uso di derivati.	4	0,20%	0,70%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Invesco - Pan European Structured Equity Fund LU1701702026	A	Invesco Pan European Structured Equity Fund è una SICAV costituita in Lussemburgo. Mira a realizzare l'apprezzamento del capitale nel lungo termine. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società con sede legale in Paesi europei o che esercitano le loro attività nei Paesi europei quotate sulle Borse europee riconosciute.	5	0,30%	0,73%	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
Epsilon - Emerging Bond Total Return LU0365358570	B	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return è un fondo aperto incorporato in Lussemburgo. L'obiettivo è di superare Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index in Euro + 1% in 36 mesi. Investe principalmente in titoli di debito a medio termine o in strumenti correlati al debito emessi da governi o da privati situati in mercati emergenti.	3	0,17%	0,38%	<a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a>
Eurizon Fund - Bond High Yield LU0335991534	B	Eurizon Fund - Bond High Yield è un FCP incorporato secondo le leggi del Lussemburgo. L'obiettivo è la rivalutazione del capitale. Investe in obbligazioni a tasso fisso o variabile con un rating di B3 o migliore da Moody's o B- o migliore da Standard and Poor's.	3	0,04%	0,42%	<a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a>





Epsilon - Q-Flexible LU0365359545	B	L'obiettivo del Gestore, Epsilon SGR S.p.A., è conseguire un rendimento assoluto in Euro. Questo Comparto è gestito utilizzando metodi quantitativi. Il principale obiettivo di tale approccio è individuare un numero limitato di società con il più alto potenziale di apprezzamento rispetto ad altre società, al mercato nel suo complesso o al settore in cui operano. Non viene fornita alcuna garanzia in merito al conseguimento di tale obiettivo.	6	0,06%	0,62%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Italian Equity Opportunities LU0725143274	B	L'obiettivo del Comparto è conseguire, nel lungo termine, un rendimento medio superiore alla performance del Comit Globale R 10/40® Index espressa in Euro investendo principalmente in azioni e strumenti correlati ad azioni di ogni tipo, comprese ad esempio azioni e obbligazioni convertibili in azioni, quotati su mercati regolamentati italiani e/o emessi da società o istituzioni costituite od operanti oppure derivanti parte dei loro ricavi in Italia	6	0,44%	0,80%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Top European Research LU1393924268	B	L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è di conseguire un rendimento medio superiore al rendimento di un portafoglio di azioni europee (misurato dal rendimento dell'indice MSCI Europe Total Net Return Index®).	5	0,40%	0,78%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Bond Emerging Markets LU0335990726	B	Eurizon Fund - Bond Emerging Markets è un FCP costituito in Lussemburgo. Investe in titoli a reddito ad alto rendimento, denominati in valute estere e in Euro. I rendimenti più alti sono il risultato dei livelli superiori di rischio impliciti nell'investimento nei mercati di Paesi emergenti.	4	0,20%	0,57%	www.eurizoncapital.lu



<p>Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile LU0497418391</p>	<p>B</p>	<p>Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile è un Fondo incorporato in Lussemburgo. L'obiettivo è di ottenere, su un orizzonte temporale di almeno sette anni, un rendimento allineato con la performance storica a lungo termine degli Indici azionari dei Paesi occidentali. Investe direttamente o tramite derivati in azioni europee e USA, in obbligazioni e strumenti di mercato monetario.</p>	<p>6</p>	<p>0,13%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation LU0876765792</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire una crescita del capitale investito ottimizzando la partecipazione ai mercati finanziari internazionali entro limiti di rischio prestabiliti.</p>	<p>5</p>	<p>0,10%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Active Allocation LU0735549858</p>	<p>B</p>	<p>Eurizon Fund Active Allocation è una SICAV costituita in Lussemburgo. Investe principalmente in azioni e strumenti equity-linked, mercati monetari e strumenti a reddito fisso con rating S&amp;P pari almeno a BBB-.</p>	<p>5</p>	<p>0,30%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Flexible Multistrategy LU1341632757</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire una crescita del capitale investito su un orizzonte temporale di 36 mesi ottimizzando la partecipazione ai mercati finanziari internazionali.</p>	<p>4</p>	<p>0,10%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Conservative Allocation LU1090960912</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Gestore consiste nel generare una combinazione di guadagno e crescita nel lungo termine, in un orizzonte di investimento raccomandato di cinque anni, mantenendo in generale la perdita potenziale massima del portafoglio del Comparto su un livello inferiore al -7,20% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%, in linea con la misura dell'indicatore sintetico di rischio e rendimento riportato nel Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID).</p>	<p>4</p>	<p>0,18%</p>	<p>0,67%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>



<p>Eurizon Opportunità - Obbligazioni Flessibile LU0944455822</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire, mediante l'attuazione di strategie d'investimento attive incentrate su strumenti di natura obbligazionaria e valute, un rendimento assoluto positivo in Euro su un orizzonte temporale raccomandato di almeno quattro anni, tenendo conto della cedola che il Comparto potrebbe distribuire ai Partecipanti ogni semestre solare.</p>	<p>4</p>	<p>0,12%</p>	<p>0,57%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Equity USA LU1341631270</p>	<p>B</p>	<p>Il Gestore del Comparto, Eurizon Capital SGR S.p.A., si prefigge di conseguire nel lungo termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di azioni statunitensi (misurato dal rendimento del MSCI USA Index®).</p>	<p>6</p>	<p>0,27%</p>	<p>0,77%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Equity Emerging Markets LTE LU0457148020</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Comparto è conseguire nel tempo una crescita del capitale investito sui mercati azionari internazionali orientati alla crescita come al ribasso tramite posizioni corte o lunghe su strumenti azionari o correlati ad azioni.</p>	<p>6</p>	<p>0,30%</p>	<p>0,32%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Equity Japan LTE LU0335978358</p>	<p>B</p>	<p>"Investe in azioni di società giapponesi o quotate in Giappone. La politica di investimento dei "Comparti Obiettivo" privilegia i titoli azionari caratterizzati da capitalizzazione medio/elevata, liquidità e ampio flottante."</p>	<p>6</p>	<p>0,18%</p>	<p>0,26%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>
<p>Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility LU0335983606</p>	<p>B</p>	<p>L'obiettivo del Gestore consiste nel fornire crescita sul capitale investito nel tempo conseguendo un rendimento superiore al rendimento di un portafoglio di titoli azionari internazionali attraverso un approccio di tipo quantitativo volto a fornire un profilo di rendimento ponderato al rischio migliore rispetto al Benchmark</p>	<p>5</p>	<p>0,30%</p>	<p>0,68%</p>	<p><a href="http://www.eurizoncapital.lu">www.eurizoncapital.lu</a></p>



Eurizon Fund - Global Multi Credit LU1529955632	B	Il Gestore del Comparto, Eurizon Capital SGR S.p.A., si prefigge di conseguire un rendimento assoluto positivo attraverso l'implementazione di strategie di investimento attive su strumenti di debito e valute finalizzati a cogliere le migliori opportunità sui mercati globali del credito.	4	0,11%	0,68%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Sustainable Global Equity LU1529957687	B	Il Gestore del Comparto, Eurizon Capital SGR S.p.A., si prefigge di conseguire nel tempo un rendimento superiore al rendimento di un portafoglio di titoli azionari internazionali, investendo in società in grado di gestire al meglio l'impatto sull'ambiente e sulla comunità, ed aventi al contempo fondamentali solidi e un valore attrattivo (misurato dal rendimento del MSCI World 100% Hedged to EUR Index ®)	5	0,24%	0,78%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt LU1529956952	B	L'obiettivo del fondo è quello di ottenere una crescita del capitale investito nel medio periodo attraverso il raggiungimento di un rendimento superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito collegati al debito locale dei mercati emergenti.	5	0,50%	0,78%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund - Equity Market Neutral LU1961030746	B	L'obiettivo del Comparto è conseguire nel tempo una crescita del capitale investito sui mercati azionari internazionali orientati alla crescita come al ribasso tramite posizioni corte o lunghe su strumenti azionari o correlati ad azioni.	4	0,00%	0,77%	www.eurizoncapital.lu

### Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia [www.intesasnanpaololife.ie](http://www.intesasnanpaololife.ie) è disponibile:

- il Set Informativo del prodotto Exclusive<sub>Insurance</sub> secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento;
- il valore unitario della quota è calcolato settimanalmente, al netto degli oneri a carico dei Fondi Interni;
- il valore unitario della quota, al netto degli oneri a carico di ciascun OICR, è calcolato giornalmente e disponibile sul sito delle relative Società di Gestione.