

UNIQA Previdenza S.p.A. appartenente al Gruppo Reale Mutua

“OPEN MULTIASSET”

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO
DETERMINATO DALLA
COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON
PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO
FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO
UNIT LINKED (RAMO III).**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni Contrattuali (comprehensive del Regolamento della Gestione Interna Separata “*Prefin Plus*” e del Regolamento del Fondo Interno “*UniqaPrevidenza*”);
- Glossario;
- Modulo di Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

Ed. 05/2017

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell' IVASS.

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Società di assicurazione: UNIQA Previdenza SpA - SpA società appartenente al Gruppo Reale Mutua e che non ha alcun rapporto di controllo, di partecipazione o di direzione comune con società appartenenti al gruppo austriaco UNIQA Insurance Group AG.

1.b) Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato:

- patrimonio netto: 150,04 milioni di Euro (di cui capitale sociale: 39,0 milioni di Euro, riserve patrimoniali: 110,25 milioni di Euro);
- Gli indici di solvibilità, regime Solvency II, al 31/12/2016 sono pari a: 1,3804 che rappresenta il "Ratio" Fondi propri ammissibili sul Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR) e 2,7771 che rappresenta il "Ratio" Fondi propri ammissibili sul Requisito Patrimoniale Minimo (MCR).

1.c) Denominazione del contratto: **“Open Multiasset”**

1.d) Tipologia del contratto: **Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relative ai premi versati nella Gestione Interna Separata “Pefin Plus” (per brevità se del caso “Componente di Ramo I”), sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi.**

Le prestazioni previste dal contratto, in relazione ai premi investiti direttamente in quote di OICR, di seguito chiamati per brevità Fondi Esterni (massimo 20 tra quelli disponibili) e/o nelle Linee di investimento del Fondo Interno “Uniqa Previdenza” (massimo 3) scelti dal Contraente al momento della sottoscrizione tra quelli messi a disposizione **(per brevità se del caso “Componente di Ramo III”) sono espresse in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono**

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

- 1.e) Durata: Coincide con la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, dopo almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. Per ulteriori dettagli si rimanda alla apposita sezione della Nota Informativa;
- 1.f) Pagamento dei premi: A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa è dovuto un premio unico anticipato di importo non inferiore a 20.000,00 Euro (con un massimo di Euro 500.000,00 per i premi versati nella Componente di Ramo I). Oltre al pagamento del suddetto premio unico, previsto al momento della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi integrativi di importo non inferiore a 1.500,00 Euro ciascuno (con un massimo di Euro 100.000,00 annui per i premi versati nella Componente di Ramo I). In ogni caso, il perfezionamento del versamento integrativo è comunque subordinato all'accettazione da parte della società ed , il totale dei premi che può essere versato nella Gestione Interna Separata sulla medesima polizza, o su più polizze, da un unico Contraente o da più Contraenti, quando collegati tra loro, non può superare i 2 milioni di Euro, sempre al netto della eventuale liquidazione di riscatti parziali avvenuti in corso di contratto.

2. Caratteristiche del contratto

L'esigenza che il presente contratto intende soddisfare è la costituzione di un capitale, creato attraverso un unico versamento, a disposizione del Beneficiario designato in caso di premorienza dell'Assicurato. È altresì possibile per il Contraente richiedere la liquidazione della prestazione maturata anche precedentemente alla premorienza dell'Assicurato.

Il contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Società siano collegate sia alla Componente di Ramo I (è possibile investire di essa da un minimo del 5% fino ad un massimo del 30%) sia al valore delle quote della Componente di Ramo III che dipende dalle oscillazioni dei prezzi delle attività finanziarie in cui le linee stesse investono.

Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione della ripartizione dei premi investiti tra la Componente di Ramo I e la Componente di Ramo III.

Il gestore degli OICR della Componente di ramo III ha una considerevole libertà di utilizzare la leva finanziaria e/o strumenti finanziari derivati nella gestione dell'OICR. Pertanto, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo".

La normativa assicurativa vieta l'investimento diretto da parte della Compagnia in strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La rivalutazione delle prestazioni, per la parte dei premi versati nella Componente di Ramo I, avviene con un particolare meccanismo di partecipazione agli utili, per la comprensione del quale si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto, contenuto nella Sezione F della Nota informativa.

Relativamente alla parte dei premi versati nella Componente di Ramo I, la Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- **Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:** il pagamento al Contraente, dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto pari alla somma:
 - del controvalore delle quote disinvestite, attribuite alla polizza e collegate alla Componente di Ramo III predisposta rispettando le percentuali minime di investimento previste
 - e del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Componente di Ramo I.

Inoltre è prevista la possibilità di beneficiare periodicamente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale “Cedola” attivabile solo su questa Componente e/o di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale “Decumulo” attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

Un aspetto peculiare dell’attività di gestione, diretta a tutelare le scelte e l’interesse del Contraente, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa dei Fondi Esterni collegati al contratto, finalizzata all’individuazione ed alla eventuale sostituzione di quelli che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità. In particolare è previsto - e il Contraente ne prende atto – che per ogni singolo fondo venga implementato un meccanismo automatico di “stop loss”, per effetto del quale la Società sostituirà, senza l’applicazione di alcun costo, uno o più Fondi Esterni OICR che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un Fondo Esterno di tipo Monetario scelto dalla Società stessa. L’operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia al Distributore che al Contraente interessati.

- **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato che si ottiene dalla somma:
 - i) del controvalore delle quote disinvestite, attribuite alla polizza e collegate alla Componente di Ramo III, maggiorato di una percentuale (percentuale aggiuntiva) variabile in funzione dell’età dell’Assicurato al verificarsi dell’evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell’Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
Da 41 a 50 anni	10%
Da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso, l’importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza)**;

- ii) del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Componente di Ramo I.

Opzioni di Contratto:

c) Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto – totale o parziale – disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:

- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Sia per quanto riguarda la prestazione caso vita sia per quanto riguarda la prestazione caso morte, la Società riconoscerà, relativamente alla parte di premio investita **nella Componente di Ramo I**, un tasso di rivalutazione pari al rendimento della Gestione Interna Separata al netto della quota trattenuta dalla Società indicata al successivo punto 6 della Nota Informativa, consolidato ad ogni ricorrenza annuale di polizza; viene così garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.

La partecipazione agli utili viene annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita sul contratto.

Relativamente ai premi investiti nella Componente di Ramo III non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati, rispettivamente, nella Sezione 2 (Art. 1), e nella Sezione 2/A delle Condizioni Contrattuali.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti nella Componente di Ramo III ed il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. Pertanto, s'invita l'investitore contraente a valutare attentamente le tipologie di OICR selezionabili tramite il seguente contratto in modo da acquisire consapevolezza del livello di rischio e delle prospettive di rendimento correlate, anche, attraverso la lettura dei prospetti degli Oicr disponibili su richiesta.

4.a) Contratti a capitale protetto

Il presente contratto non prevede tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito.

4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente della Componente di Ramo III

a) Il Contraente potrebbe ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;

b) Il Contraente potrebbe ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.c) Profilo di rischio della Componente di Ramo III

Relativamente all'investimento effettuato negli OICR e/o nelle Linee di investimento, il contratto presenta dei profili di rischi finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del fondo prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio degli OICR e delle Linee a cui le prestazioni possono essere collegate.

Il profilo di rischio di ciascun OICR/Linea di investimento si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio
oltre il 25%	Molto-alto
tra il 10% e 24,99%	Alto
tra il 4% e il 9,99%	Medio-alto
tra l'1,6% e il 3,99%	Medio
tra lo 0,5% e l'1,59%	Medio-basso
tra lo 0,01% e lo 0,49%	Basso

A) Grado di rischio attribuito ai Fondi Esterni:

	Codice ISIN	Nome OICR	Div.	Grado di Rischio
1	LU0996171368	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	Euro	Medio-Alto
2	LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	Euro	Medio-Alto
3	FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	Euro	Medio-Alto
4	LU0347594722	AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	USD	Alto
5	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	Euro	Medio-Alto
6	IE00BDHF6338	ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	Euro	Alto
7	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	Usd	Alto
8	LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	Euro	Molto Alto
9	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	Usd	Alto
10	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	Usd	Alto
11	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	Usd	Alto
12	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	Euro	Molto Alto
13	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	Euro	Molto Alto
14	LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	Euro	Medio
15	LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	Euro	Medio-Alto
16	LU0525202312	BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE	Euro	Medio-Alto

		RETURN		
17	LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	Euro	Medio
18	LU0494093205	BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	USD	Alto
19	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	USD	Alto
20	LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	Euro	Alto
21	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	USD	Medio-Alto
22	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	USD	Molto Alto
23	FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	Euro	Alto
24	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	Euro	Alto
25	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	Euro	Alto
26	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	Euro	Medio-Alto
27	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	Euro	Medio-Basso
28	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	Euro	Basso
29	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	Euro	Alto
30	LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	Euro	Alto
31	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	Euro	Alto
32	IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	Euro	Alto
33	IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	Euro	Alto
34	IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	Euro	Alto
35	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	Euro	Medio-Alto
36	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	Euro	Alto
37	LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	Euro	Alto
38	LU1160365091	EDR CHINA "A"	Euro	Molto Alto
39	FR0011276617	R ALIZES "F"	Euro	Medio-Alto
40	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	Euro	Alto
41	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	Euro	Medio-Alto
42	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	Euro	Medio
43	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	Usd	Alto
44	LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	Aud	Alto
45	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	Usd	Alto
46	LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	Usd	Alto
47	LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	Euro	Basso
48	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	Euro	Alto
49	LU0346389694	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	Euro	Alto
50	LU0346391591	FIDELITY KOREA "Y"	Usd	Alto
51	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	Usd	Alto
52	LU0318941159	FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	Usd	Alto
53	LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	Euro	Alto
54	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	Usd	Alto
55	LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	Euro	Alto
56	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	Usd	Alto

57	LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	Euro	Medio
58	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	Euro	Medio-Alto
59	LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	Euro	Alto
60	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	Usd	Medio-Alto
61	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	Euro	Medio-Alto
62	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	Euro	Alto
63	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	Euro	Medio-Alto
64	FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR	Euro	Alto
65	FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR	Euro	Alto
66	FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE	Euro	Medio
67	FR0011039304	ECHIQUIER ARTY "R"	Euro	Medio-Alto
68	LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	Euro	Alto
69	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	Euro	Alto
70	LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	Euro	Medio-Alto
71	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	Euro	Alto
72	LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	Euro	Medio-Alto
73	LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	Euro	Alto
74	LU0744129049	TEMPLETON AFRICA "I"	Euro	Alto
75	LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	Euro	Alto
76	LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	Usd	Alto
77	LU0366775897	FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	Usd	Alto
78	LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	Euro	Molto Alto
79	LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	Usd	Alto
80	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	Euro	Alto
81	LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	Usd	Alto
82	GB00B2PDR286	FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	Euro	Alto
83	FR0010923375	NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	Euro	Alto
84	FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	Euro	Molto Alto
85	LU0438164971	INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	Euro	Alto
86	LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	Usd	Medio-Alto
87	LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	Usd	Alto
88	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	Euro	Medio-Alto
89	LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	Usd	Alto
90	LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	Euro	Medio
91	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	Euro	Medio-Alto
92	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	Euro	Alto
93	LU0281486075	JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	Euro	Alto
94	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	Euro	Medio-Alto
95	LU0086741088	JPM US BOND "C"	Usd	Medio-Alto
96	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	Euro	Medio-Alto
97	LU0325074846	JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	Usd	Alto

98	LU0256049627	JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	Euro	Medio
99	LU0186678784	JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	Euro	Medio
100	LU0032254533	JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	Chf	Alto
101	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	Euro	Medio
102	LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	Euro	Alto
103	LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)	Euro	Alto
104	FR0000292302	LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	Euro	Alto
105	IE00B2329533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	Euro	Medio-Alto
106	IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	Euro	Alto
107	FR0010225052	LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	Euro	Medio-Alto
108	LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	Euro	Alto
109	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	Euro	Medio-Alto
110	LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	Euro	Alto
111	LU0438908328	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	Euro	Medio-Alto
112	LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	Euro	Medio
113	LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	Euro	Alto
114	LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	Euro	Alto
115	LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	Euro	Alto
116	LU0209983930	LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	Chf	Alto
117	LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	Euro	Medio-Alto
118	LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	Usd	Alto
119	LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	Euro	Medio-Alto
120	LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	Euro	Medio-Alto
121	LU0353682726	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	Gbp	Medio-Alto
122	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	USD	Alto
123	GB00B78PJD16	M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	Euro	Medio-Alto
124	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "CH"	Euro	Medio
125	GB00B39R2T55	M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	Euro	Alto
126	GB00B28XT639	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	Euro	Alto
127	GB0030932783	M&G GLOBAL BASICS "C"	Euro	Alto
128	LU0360481310	MSS ASIAN PROPERTY "Z"	Usd	Alto
129	LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	Usd	Alto
130	LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	Euro	Medio-Alto
131	LU0360491038	MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	Euro	Medio-Alto
132	LU0384383872	MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	Usd	Alto
133	LU0955011761	MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	Euro	Alto
134	IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	Usd	Medio-Alto

135	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	Euro	Alto
136	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	Euro	Alto
137	LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	Nok	Medio-Alto
138	LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	Sek	Medio-Alto
139	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	Euro	Medio-Alto
140	LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	Euro	Alto
141	LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	Euro	Medio
142	LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	Euro	Medio-Alto
143	FR0000989899	ODDO AVENIR "CR"	Euro	Alto
144	FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	Euro	Medio-Alto
145	FR0011540525	ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	Euro	Medio-Alto
146	FR0011606268	ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	Euro	Alto
147	LU0167813129	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	Euro	Medio
148	LU0536156861	OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	Euro	Medio
149	LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	Euro	Alto
150	LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	Usd	Medio-Alto
151	LU0190305473	PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	Euro	Medio-Alto
152	LU0102025151	PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	Usd	Medio-Alto
153	LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	Euro	Medio-Alto
154	LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	Euro	Alto
155	LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	Euro	Alto
156	LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	Usd	Alto
157	LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	Usd	Molto Alto
158	LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	Euro	Molto Alto
159	LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	Usd	Alto
160	LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	Usd	Alto
161	LU0104884605	PICTET WATER "I"	Euro	Alto
162	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	Euro	Medio-Alto
163	LU0366533882	PICTET AGRICULTURE "I"	Euro	Alto
164	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	Euro	Alto
165	LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	Euro	Alto
166	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	Euro	Alto
167	LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	Euro	Molto Alto
168	LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	Usd	Medio-Alto
169	LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	Usd	Medio-Alto
170	LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	Usd	Alto
171	LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	Euro	Alto
172	LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	Euro	Medio-Alto
173	IE00BJSP0V01	PLURIMA EARTH GOLD "I"	Euro	Molto Alto
174	IE00B2Q0H069	PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	Euro	Alto
175	IE0030759645	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	Usd	Alto

176	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	Euro	Medio-Alto
177	IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	Euro	Medio
178	IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	Euro	Medio
179	IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	Euro	Medio-Alto
180	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	USD	Molto Alto
181	IE00BD3BW158	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	Euro	Alto
182	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	Euro	Medio
183	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	Usd	Medio-Alto
184	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	Euro	Alto
185	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	Euro	Alto
186	LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	Euro	Alto
187	LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	Usd	Alto
188	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	Euro	Alto
189	LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	Euro	Alto
190	LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	Usd	Alto
191	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	Euro	Medio
192	LU0995125803	SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	Euro	Medio-Alto
193	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	Euro	Medio-Alto
194	LU0385485148	SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	Euro	Molto Alto
195	IT0004353444	SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	Euro	Medio-Alto
196	LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	Euro	Alto
197	LU0089650302	SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	Euro	Alto
198	LU1028415658	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	Euro	Medio
199	LU0388324252	SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	Euro	Medio
200	GB00B3B0FD70	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	Euro	Alto

B) Grado di rischio attribuito alle Linee di Investimento del Fondo Interno "Uniqa Previdenza":

	Nome Linea di Investimento	Div.	Grado di Rischio
001	FORZA BILANCIATA	EUR	Medio-Alto
002	FORZA AGGRESSIVA	EUR	Alto
003	FORZA DINAMICA	EUR	Medio-Alto

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B paragrafo 4).

5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dagli OICR e/o dalle Linee di investimento e dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata e delle quote delle Linee di investimento/OICR che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sulle Linee di investimento Fondi Esterni, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi fissato nell'ambito di quanto stabilito dall'IVASS nella misura del 2% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

I Fondi Esterni sono di nuova istituzione e non è quindi disponibile, per la classe commissionale, una quantificazione storica dei costi; pertanto, il CPMA è stato calcolato, per ciascuna categoria di profilo di rischio individuata tra quelle indicate (Basso-Medio/Basso; Medio/Medio-Alto; Alto/Molto-

Alto), con riferimento al Fondo Esterno avente, con riferimento alla somma delle commissioni di gestione riportate al punto 12.3 della Nota Informativa, la maggiore percentuale.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in CARMIGNAC SECURITE ACC

(profilo di rischio: Basso/Medio-Basso)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	5,60%
5	5,07%
10	5,02%

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in DNCA INVEST EUROSE "A" ACC

(profilo di rischio: Medio/Medio-Alto)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	7,03%
5	6,50%
10	6,45%

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in ECHIQUIER AGRESSOR ACC

(profilo di rischio: Alto/Molto-Alto)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	7,02%
5	6,49%
10	6,44%

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in Linea Bilanciata

(profilo di rischio: Medio-Alto)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	3,46%
5	2,93%
10	2,88%

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in Linea Aggressiva

(profilo di rischio: Alto)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	3,97%
5	3,44%
10	3,39%

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

30% investito nella Gestione Interna separata

70% investito in Linea Dinamica

(profilo di rischio: Medio-Alto)

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Qualunque</i> <i>Età: Qualunque</i>
2	3,77%
5	3,24%
10	3,19%

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento

6.a) Gestione Interna Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2012	4,00%	-	4,64%	2,97%
2013	3,92%	-	3,35%	1,17%
2014	3,76%	-	2,08%	0,21%
2015	3,13%	1,83%	1,19%	0,1%
2016	2,90%	2,00%	0,91%	-0,09%

* Prodotto di nuova commercializzazione. Il dato di rendimento riferito all'anno 2015 è stato riportato a titolo puramente esemplificativo.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6.b) Linee di investimento

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dai fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato, ove applicabile, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Forza Bilanciata	7,38%	6,75%	3,92%
Benchmark	5,35%	7,03%	3,43%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Forza Aggressiva	8,23%	9,55%	3,13%
Benchmark	7,34%	10,61%	2,88%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Forza Dinamica	2,97%	2,41%	0,65%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,07%	0,90%	1,47%

6.c) Fondi Esterni

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 e 5 anni dagli OICR a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato, ove previsto, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai

1	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	1,50%	NA
<i>Benchmark</i>	-0,11%	-0,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

2	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
AMUNDI PATRIMOINE "IE"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	-0,11%	-0,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

3	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	10,74%	10,37%
<i>Benchmark</i>	8,92%	3,53%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

4	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	11,05%	9,59%
<i>Benchmark</i>	11,82%	11,49%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

5	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	2,75%	5,43%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	2,58%	6,88%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF WORLD ENERGY "D2"	0,39%	0,77%
<i>Benchmark</i>	4,16%	4,99%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

8	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF EMERGING EUROPE "D2"	3,22%	4,87%
<i>Benchmark</i>	-0,38%	2,48%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

9	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	11,11%	9,97%
<i>Benchmark</i>	16,10%	14,27%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

10	Rendimento medio annuo composto	
-----------	----------------------------------------	--

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	14,91%	15,08%
<i>Benchmark</i>	14,66%	15,83%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

11	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	16,62%	17,19%
<i>Benchmark</i>	18,77%	19,49%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

12	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF WORLD GOLD "D2"	14,30%	-7,39%
<i>Benchmark</i>	12,80%	-11,18%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

13	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF WORLD MINING "D2"	-2,82%	-8,35%
<i>Benchmark</i>	1,32%	-5,07%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

14	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	2,55%	3,97%
<i>Benchmark</i>	-0,40%	0,74%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

15	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	3,68%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

16	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	-0,72%	2,52%
<i>Benchmark</i>	15,30%	9,32%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

17	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF EURO BOND "D2"	5,63%	6,38%
<i>Benchmark</i>	5,60%	5,77%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

18	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	13,76%	10,28%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

19	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	16,97%	20,58%
<i>Benchmark</i>	15,35%	18,19%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

20	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

21	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	15,11%	10,22%
<i>Benchmark</i>	16,14%	10,34%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

22	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	15,55%	25,60%
<i>Benchmark</i>	15,25%	25,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

23	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	0,42%	4,52%
<i>Benchmark</i>	12,80%	13,94%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

24	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC EMERGENTS "A"	4,09%	4,41%
<i>Benchmark</i>	6,58%	5,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

25	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	4,53%	7,28%
<i>Benchmark</i>	12,80%	13,94%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

26	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	4,42%	4,44%
<i>Benchmark</i>	10,44%	8,21%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

27	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC SECURITE "A"	1,62%	2,52%
<i>Benchmark</i>	-0,14%	1,16%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

28	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC COURT TERME "A"	-0,01%	0,11%
<i>Benchmark</i>	-0,11%	-0,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

29	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	3,24%	-1,88%
<i>Benchmark</i>	4,10%	1,66%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

30	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	6,53%	6,50%
<i>Benchmark</i>	6,55%	6,45%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

31	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
COMGEST GROWTH EUROPE	7,17%	12,81%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

32	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	7,06%	6,61%
<i>Benchmark</i>	6,53%	5,57%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

33	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
COMGEST GROWTH WORLD	10,14%	12,61%
<i>Benchmark</i>	12,74%	14,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

34	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	3,94%	NA
<i>Benchmark</i>	4,16%	3,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

35	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
DNCA INVEST EUROSE "A"	3,19%	5,95%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

36	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	5,04%	9,24%
<i>Benchmark</i>	7,75%	10,54%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

37	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	2,60%	11,42%
<i>Benchmark</i>	3,69%	8,55%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

38	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
EDR CHINA "A"	16,27%	11,55%
<i>Benchmark</i>	6,67%	6,35%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

39	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
R ALIZES "F"	1,80%	NA
<i>Benchmark</i>	5,20%	5,56%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

40	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	8,50%	14,70%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

41	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ETHNA AKTIV "T"	0,76%	3,44%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

42	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ETHNA DEFENSIV "T"	2,33%	3,65%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

43	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	16,31%	17,53%
<i>Benchmark</i>	16,59%	16,92%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

44	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY AUSTRALIA "Y"	9,48%	10,13%
<i>Benchmark</i>	8,24%	8,50%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

45	Rendimento medio annuo composto	
----	---------------------------------	--

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	16,18%	18,18%
<i>Benchmark</i>	6,68%	6,35%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

46	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	20,65%	16,40%
<i>Benchmark</i>	6,67%	6,35%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

47	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY EURO CASH "Y"	-0,11%	-0,05%
<i>Benchmark</i>	-0,07%	0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

48	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	13,99%	17,48%
<i>Benchmark</i>	22,18%	26,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

49	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	8,07%	10,60%
<i>Benchmark</i>	9,69%	10,57%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

50	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY KOREA "Y"	4,29%	2,92%
<i>Benchmark</i>	4,92%	5,65%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

51	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	11,61%	5,25%
<i>Benchmark</i>	1,22%	-1,58%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

52	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	16,48%	13,43%
<i>Benchmark</i>	6,31%	6,32%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

53	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	12,59%	14,99%
<i>Benchmark</i>	13,96%	13,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

54	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	19,45%	14,29%
<i>Benchmark</i>	10,07%	8,91%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

55	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	4,33%	NA
<i>Benchmark</i>	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

56	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	6,66%	8,42%
<i>Benchmark</i>	6,58%	5,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

57	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	1,79%	2,92%
<i>Benchmark</i>	6,16%	6,48%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

58	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	8,56%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

59	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	11,22%	12,77%
<i>Benchmark</i>	16,14%	14,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

60	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	13,20%	7,14%
<i>Benchmark</i>	12,87%	6,65%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

61	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

62	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIDELITY WORLD "Y"	15,69%	18,03%
<i>Benchmark</i>	13,47%	15,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

63	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	4,80%	8,65%
<i>Benchmark</i>	9,06%	7,23%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

64	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ECHIQUELIER AGRESSOR	5,51%	12,59%
<i>Benchmark</i>	4,93%	9,96%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

65	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ECHIQUELIER MAJOR	2,56%	9,70%
<i>Benchmark</i>	3,26%	8,13%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

66	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ECHIQUELIER PATRIMOINE	1,91%	3,25%
<i>Benchmark</i>	-0,11%	-0,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

67	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ECHIQUELIER ARTY "R"	3,22%	5,77%
<i>Benchmark</i>	3,09%	5,23%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

68	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	2,17%	9,83%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

69	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	20,54%	18,34%
<i>Benchmark</i>	18,87%	19,38%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

70	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	0,41%	3,56%
<i>Benchmark</i>	9,22%	3,41%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

71	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	9,90%	8,24%
<i>Benchmark</i>	9,22%	3,41%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

72	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,28%	4,55%
<i>Benchmark</i>	9,35%	4,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

73	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	9,80%	9,33%
<i>Benchmark</i>	9,35%	4,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

74	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON AFRICA "I"	-7,26%	NA
<i>Benchmark</i>	-1,57%	2,39%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

75	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN INDIA "I"	22,27%	15,31%
<i>Benchmark</i>	14,46%	11,24%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

76	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	16,31%	16,65%
<i>Benchmark</i>	19,07%	19,46%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

77	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	7,11%	14,18%
<i>Benchmark</i>	14,42%	16,94%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

78	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	0,09%	-0,42%
<i>Benchmark</i>	5,37%	5,50%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

79	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	13,61%	16,22%
<i>Benchmark</i>	18,41%	19,22%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

80	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	8,11%	5,41%
<i>Benchmark</i>	9,51%	9,22%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

81	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	5,24%	4,24%
<i>Benchmark</i>	6,58%	5,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

82	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	15,64%	13,74%
<i>Benchmark</i>	15,15%	12,99%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

83	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	23,79%	23,86%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

84	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
H2O MULTIEQUITIES "R"	22,61%	NA
<i>Benchmark</i>	11,32%	12,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

85	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	3,20%	1,62%
<i>Benchmark</i>	4,89%	2,84%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

86	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	8,28%	4,75%
<i>Benchmark</i>	8,92%	6,30%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

87	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	12,92%	16,09%
<i>Benchmark</i>	12,74%	14,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

88	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	3,98%	4,27%
<i>Benchmark</i>	9,59%	10,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

89	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	16,66%	23,02%
<i>Benchmark</i>	13,94%	19,16%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

90	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	3,97%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

91	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	5,56%	11,25%
<i>Benchmark</i>	2,57%	3,24%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

92	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	8,78%	13,40%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

93	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	4,01%	11,33%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

94	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	7,98%	4,18%
<i>Benchmark</i>	-0,10%	0,04%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

95	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JPM US BOND "C"	8,92%	9,04%
<i>Benchmark</i>	12,69%	6,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

96	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JPM GLOBAL INCOME "C"	4,47%	NA
<i>Benchmark</i>	4,72%	7,54%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

97	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	24,17%	18,30%
<i>Benchmark</i>	18,32%	18,69%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

98	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	0,10%	1,65%
<i>Benchmark</i>	-0,02%	0,14%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

99	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	-0,98%	0,53%
<i>Benchmark</i>	15,30%	9,32%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

100	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	4,02%	2,23%
<i>Benchmark</i>	-0,23%	0,63%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

101	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	2,52%	NA
<i>Benchmark</i>	0,06%	0,44%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

102	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

103	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)	NA	NA
<i>Benchmark</i>	3,69%	8,55%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

104	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	7,25%	9,86%
<i>Benchmark</i>	7,43%	10,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

105	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	3,92%	4,60%
<i>Benchmark</i>	3,60%	3,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

106	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	14,54%	18,63%
<i>Benchmark</i>	18,41%	19,22%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

107	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	3,10%	2,90%
<i>Benchmark</i>	-1,18%	0,32%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

108	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	-4,89%	NA
<i>Benchmark</i>	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

109	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

110	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LEMANIK HIGH GROWTH "I"	5,45%	NA
<i>Benchmark</i>	3,69%	8,55%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

111	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	2,88%	2,10%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

112	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	4,04%	6,04%
<i>Benchmark</i>	5,00%	4,65%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

113	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	3,95%	1,74%
<i>Benchmark</i>	4,83%	2,90%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

114	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	9,48%	13,25%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

115	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	1,95%	9,72%
<i>Benchmark</i>	6,29%	12,01%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

116	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	11,33%	8,74%
<i>Benchmark</i>	1,75%	3,13%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

117	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS ALL ROADS "N"	3,78%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

118	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	11,90%	14,61%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

119	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

120	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	3,19%	5,95%
<i>Benchmark</i>	2,67%	5,84%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

121	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	-0,42%	-0,02%
<i>Benchmark</i>	-0,26%	0,08%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

122	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	11,62%	15,05%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

123	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	1,35%	2,14%
<i>Benchmark</i>	1,11%	1,34%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

124	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
M&G OPTIMAL INCOME "CH"	3,74%	6,42%
<i>Benchmark</i>	-0,78%	2,43%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

125	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	9,48%	12,89%
<i>Benchmark</i>	12,80%	13,94%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

126	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	7,46%	12,62%
<i>Benchmark</i>	5,90%	10,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

127	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
M&G GLOBAL BASICS "C"	8,28%	6,16%
<i>Benchmark</i>	11,88%	12,44%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

128	Rendimento medio annuo composto	
-----	----------------------------------------	--

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS ASIAN PROPERTY "Z"	7,52%	12,23%
<i>Benchmark</i>	8,51%	12,71%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

129	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS GLOBAL BRANDS "Z"	15,33%	14,56%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,49%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

130	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	6,79%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

131	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	-5,00%	1,82%
<i>Benchmark</i>	8,90%	9,83%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

132	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	14,25%	13,97%
<i>Benchmark</i>	13,60%	13,08%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

133	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	3,60%	NA
<i>Benchmark</i>	13,47%	15,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

134	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	16,40%	12,54%
<i>Benchmark</i>	11,66%	6,11%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

135	Rendimento medio annuo composto	
-----	---------------------------------	--

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	8,15%	11,30%
<i>Benchmark</i>	6,29%	12,01%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

136	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	4,82%	10,24%
<i>Benchmark</i>	6,45%	11,57%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

137	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	-1,25%	-1,19%
<i>Benchmark</i>	14,19%	17,14%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

138	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	-1,84%	-0,10%
<i>Benchmark</i>	-2,81%	6,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

139	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	6,14%	6,77%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

140	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	7,36%	5,41%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

141	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	2,62%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

142	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	6,27%	4,95%
---------------------------	-------	-------

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

143	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ODDO AVENIR "CR"	11,98%	16,63%
<i>Benchmark</i>	10,61%	15,19%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

144	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ODDO PROACTIF EUROPE "A"	4,15%	6,89%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

145	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	-0,78%	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

146	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	9,88%	17,58%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

147	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	2,80%	6,34%
<i>Benchmark</i>	2,19%	4,31%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

148	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	0,99%	2,96%
<i>Benchmark</i>	-0,10%	0,04%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

149	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	5,10%	12,30%
<i>Benchmark</i>	6,13%	11,28%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

150	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	10,12%	6,75%
<i>Benchmark</i>	10,67%	5,60%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

151	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	4,76%	4,48%
<i>Benchmark</i>	3,28%	3,27%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

152	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	9,75%	7,15%
<i>Benchmark</i>	13,19%	9,29%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

153	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	4,79%	5,79%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

154	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	3,40%	10,15%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

155	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	11,68%	19,35%
<i>Benchmark</i>	14,42%	16,94%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

156	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY INDIA "I"	15,71%	11,93%
<i>Benchmark</i>	14,86%	11,48%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

157	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	5,61%	1,08%
<i>Benchmark</i>	1,22%	-1,58%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

158	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	8,10%	8,67%
<i>Benchmark</i>	7,07%	5,27%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

159	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	18,64%	20,39%
<i>Benchmark</i>	15,13%	17,59%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

160	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET HEALTH "I"	15,41%	17,24%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,49%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

161	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET WATER "I"	12,61%	14,07%
<i>Benchmark</i>	11,32%	12,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

162	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	5,25%	NA
<i>Benchmark</i>	-0,11%	-0,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

163	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET AGRICULTURE "I"	7,54%	8,30%

<i>Benchmark</i>	13,53%	15,03%
------------------	--------	--------

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

164	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET CLEAN ENERGY "I"	5,11%	9,18%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,03%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

165	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	-5,43%	-2,87%
<i>Benchmark</i>	4,89%	2,84%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

166	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	11,42%	14,78%
<i>Benchmark</i>	13,47%	15,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

167	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	8,17%	7,77%
<i>Benchmark</i>	7,07%	5,27%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

168	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	9,92%	4,66%
<i>Benchmark</i>	8,57%	3,81%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

169	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	23,18%	13,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

170	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

PICTET SECURITY "I"	15,72%	10,86%
<i>Benchmark</i>	13,53%	15,49%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

171	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET ROBOTICS "I"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	11,32%	12,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

172	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	5,60%	5,88%
<i>Benchmark</i>	5,98%	6,10%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

173	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PLURIMA EARTH GOLD "I"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	12,80%	-11,18%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

174	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	0,85%	2,37%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

175	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	14,11%	9,17%
<i>Benchmark</i>	17,50%	11,01%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

176	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	5,12%	3,12%
<i>Benchmark</i>	5,37%	3,08%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

177	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni

PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	1,99%	2,54%
<i>Benchmark</i>	2,38%	1,77%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

178	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PIMCO GIS INCOME "I"	5,52%	NA
<i>Benchmark</i>	12,69%	6,51%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

179	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	4,69%	NA
<i>Benchmark</i>	4,77%	4,14%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

180	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	26,60%	NA
<i>Benchmark</i>	15,25%	25,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

181	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	NA	NA
<i>Benchmark</i>	14,21%	19,62%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

182	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	5,49%	6,79%
<i>Benchmark</i>	-1,78%	1,88%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

183	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	20,08%	12,52%
<i>Benchmark</i>	14,07%	8,88%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

184	Rendimento medio annuo composto	
-----	----------------------------------------	--

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	4,83%	12,24%
<i>Benchmark</i>	1,19%	5,72%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

185	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	4,59%	15,11%
<i>Benchmark</i>	6,58%	16,52%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

186	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	4,43%	8,39%
<i>Benchmark</i>	-0,43%	2,53%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

187	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	13,88%	10,59%
<i>Benchmark</i>	9,53%	8,72%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

188	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	2,78%	6,54%
<i>Benchmark</i>	15,82%	14,06%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

189	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	7,74%	14,30%
<i>Benchmark</i>	5,85%	10,76%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

190	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	9,06%	15,26%
<i>Benchmark</i>	7,07%	9,56%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

191	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	6,02%	6,52%
<i>Benchmark</i>	0,07%	0,46%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

192	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	NA	NA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

193	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SEB ASSET SELECTION "C"	6,62%	3,58%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

194	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	12,91%	22,20%
<i>Benchmark</i>	15,25%	25,70%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

195	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	5,16%	5,79%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

196	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	4,42%	NA
<i>Benchmark</i>	5,96%	5,14%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

197	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	6,46%	6,52%
<i>Benchmark</i>	11,50%	12,68%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

198	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	NA	NA
Benchmark	3,31%	4,48%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

199	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	0,34%	1,42%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

200	Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	11,99%	15,00%
Benchmark	13,41%	14,56%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

NA: per i Fondi Esterni che hanno iniziato la loro operatività nel corso dell'ultimo biennio, i dati di rendimento medio annuo composto non sono disponibili.

Tasso medio di inflazione	
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
0,07%	0,90%

7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di **revocare la proposta** o di **recedere dal contratto**. Per le relative modalità **leggere la Sezione E della Nota informativa**.

UNIQA Previdenza SpA è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

**Il Rappresentante Legale
Michele Meneghetti**



NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

UNIQA Previdenza SpA è un'impresa con Sede Legale in Italia, appartenente al Gruppo Reale Mutua e che non ha alcun rapporto di controllo, di partecipazione o di direzione comune con società appartenenti al gruppo austriaco UNIQA Insurance Group AG. E' autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministro dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 17656 del 23/4/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 117 del 20/5/1988), iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00070

- Codice Fiscale/Registro Imprese di Milano n. 04312200266 - R.E.A. di Milano n. MI-1912613.
- Sede Legale: Via Carnia, 26 - 20132 Milano.
- Recapito Telefonico: 02.281891 - Sito Internet: <http://www.uniqagroup.it/>.

Per qualsiasi informazione relativa al contratto è possibile rivolgersi al Servizio Clienti scrivendo all'indirizzo sopraindicato, oppure all'indirizzo e-mail: servizioclienti@uniqagroup.it

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers SpA, con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (MI).

2. Conflitto di interessi

Il presente contratto non presenta situazioni in conflitto d'interesse derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Gli eventuali importi derivanti dalla retrocessione alla Società delle commissioni di gestione verranno integralmente riconosciuti trimestralmente agli Investitori-Contraenti mediante attribuzione di quote di ciascuno degli OICR oggetto dell'accordo di retrocessione.

Gli investimenti eventualmente effettuati dalla Società in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza - attuati prevalentemente con il ricorso ad OICR - devono essere comunque globalmente inferiori al 30% del totale, come da obiettivo della Società.

Tuttavia la Compagnia, preso atto che ci sono gestori di fondi e di attività finanziarie che operano tramite soggetti che assumono contemporaneamente anche la veste di distributori nel collocamento di contratti assicurativi, non esclude che possano insorgere eventuali conflitti d'interesse tra il distributore ed il cliente che incidano negativamente nell'interesse di quest'ultimo.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. In particolare, la Società ha istituito un Comitato Conflitti d'interesse che effettua un monitoraggio delle situazioni di conflitto di interessi. Tale Comitato si riunisce trimestralmente relazionando l'organo amministrativo delle suddette situazioni.

La Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contraenti avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire. La Società assicura che il patrimonio degli OICR gestiti non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni o superiore a 90 anni.

• *PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO*

Dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è previsto il pagamento, al Contraente, del valore di riscatto pari alla somma del:

- controvalore delle quote disinvestite, rilevato nel giorno di riferimento (*) immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di riscatto, attribuite alla polizza e collegate agli OICR e/o alle Linee di investimento del Fondo Interno prescelti dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto rispettando le percentuali minime di investimento previste

e

- capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**".

Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola **Componente di Ramo III**, a condizione che al termine dell'operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al punto 5 (**percentuale minima 5% e massima 30% di investimento nella Componente di Ramo I**).

Inoltre è prevista la possibilità di beneficiare periodicamente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale "Cedola" attivabile solo su questa Componente e/o di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale "Decumulo" attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

In particolare:

Decumulo

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, pari al 3% del premio versato nella componente di Ramo III ed indipendente da eventuali versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio.

I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento (*), esclusivamente tramite riduzione del numero di quote attribuite alla polizza e collegate alla componente Unit Linked; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascun OICR/Linea d'investimento sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna ra-

ta il valore del contratto sia inferiore all'importo da erogare maggiorato dell'imposta di bollo e delle commissioni di gestione.

Qualora il Servizio nel corso della durata contrattuale venisse revocato, sarà possibile richiederne la riattivazione solo per gli anni mancanti rispetto ai 10 anni dell'originario piano di Decumulo.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Cedola

Il servizio prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile attivabile dal Contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento della Gestione Separata, è pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione (Sezione 2/A).

L'orizzonte temporale di riferimento è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente. In occasione del pagamento della prima cedola l'orizzonte temporale è calcolato a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio.

I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

L'operazione di liquidazione ricorrente prevede un costo fisso di 2 euro.

L'erogazione della prestazione si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Nei casi sopra esposti, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rispettando le percentuali di allocazione dell'investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

Un aspetto peculiare dell'attività di gestione, diretta a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa dei Fondi Esterni collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di quelli che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità. In particolare è previsto - e il Contraente ne prende atto - che per ogni singolo fondo venga implementato un meccanismo automatico di "stop loss", per effetto del quale la Società sostituirà, senza l'applicazione di alcun costo, uno o più Fondi Esterni che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un Fondo Esterno di tipo Monetario scelto dalla Società stessa. L'operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia al Distributore che al Contraente interessati.

• **PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:**

il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato che si ottiene dalla somma:

- del controvalore delle quote disinvestite, rilevato nel giorno di riferimento (*) immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate agli OICR e/o alle Linee di investimento del Fondo Interno, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
Da 41 a 50 anni	10%
Da 51 a 85 anni	5%

Oltre 85 anni	0,5%
---------------	------

In ogni caso l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza)**;

- del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata **“Prefin Plus”**. Nel caso in cui la data del decesso non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando *“pro-rata temporis”* il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di comunicazione del decesso.

(*) Il giorno di riferimento coincide con la Data di valorizzazione della quota dell'OICR e/o della Linea in cui è regolato l'ordine di disinvestimento/rimborso.

Per gli OICR di cui al presente contratto essa corrisponde alla Data di Ricezione, presso la Società, della richiesta di disinvestimento/rimborso, incrementata del numero di giorni lavorativi necessari alle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli OICR interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Per le Linee di investimento, essa corrisponde al primo venerdì utile successivo alla data di ricevimento in Società dell'ordine di disinvestimento/rimborso.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Ulteriori particolari sono descritti nelle relative Condizioni Contrattuali (Sezione 2).

Sia per quanto riguarda la prestazione caso vita sia per quanto riguarda la prestazione caso morte, la Società riconoscerà, relativamente alla parte di premio investita **nella Gestione Interna Separata “Prefin Plus”**, un tasso di rivalutazione pari al rendimento della Gestione Interna Separata al netto della quota trattenuta dalla Società indicata al successivo punto 6, consolidato ad ogni ricorrenza annuale di polizza; viene così garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.

La partecipazione agli utili viene annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita sul contratto.

Relativamente ai Fondi Esterni e alle Linee di investimento del Fondo Interno “Uniqua Previdenza” non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

4. Rischi finanziari connessi all'investimento in Fondi Esterni e/o nelle Linee di investimento del Fondo Interno “Uniqua Previdenza”

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- **Rischio di Prezzo:** rappresenta il rischio connesso alla variazione del prezzo. Il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza.
- **Rischio di Liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mer-

cati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali.

- **Rischio di Cambio:** o rischio connesso alla valuta di denominazione riguarda quegli investimenti denominati in valuta diversa dall'Euro e gli OICR valorizzati in Euro che detengono in portafoglio strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'Euro, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento dell'OICR e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti. A tal proposito si precisa che, con riferimento agli strumenti finanziari collegati al contratto denominati in valuta diversa dall'Euro, la Società effettuerà la conversione degli importi investiti/disinvestiti/reinvestiti prendendo a riferimento tassi di cambio correnti accertati su mercati di rilevanza e significatività internazionali, rilevati il medesimo giorno adottato per le operazioni di assegnazione/disinvestimento/reinvestimento delle quote relative a detti strumenti finanziari.
- **Rischio Settoriale o di Paese:** un investimento predominante in singoli settori di mercato o in Paesi specifici ha maggiori probabilità di essere più volatile rispetto ad un investimento diversificato che investe in molteplici aree, settori e/o Paesi. Ad esempio un fondo che investe in settori specifici o in determinati Paesi può essere soggetto ai rischi associati ai suddetti settori e Paesi. Una strategia di investimento di questo tipo ha generalmente l'obiettivo di ottenere maggiori rendimenti ma implica anche una limitazione nella diversificazione e può quindi comportare un livello di rischio più elevato.
- **Rischio di Controparte:** è il rischio che la controparte di un'operazione non adempia, entro i termini stabiliti, ai propri obblighi contrattuali. Si tratta di una forma specifica di rischio di credito, che caratterizza le transazioni in obbligazioni ed in strumenti derivati (in particolare quelli non scambiati su mercati regolamentati o "over-the-counter").
- **Rischi d'investimento in strumenti derivati:** un investimento in derivati può comportare rischi aggiuntivi per gli investitori. Detti rischi aggiuntivi possono derivare da uno o da tutti i seguenti elementi: (i) il fattore leva associato alle operazioni in derivati, e/o (ii) il merito di credito delle controparti nelle operazioni in derivati in oggetto, e/o (iii) la potenziale illiquidità dei mercati per gli strumenti derivati. Laddove gli strumenti derivati siano utilizzati a fini speculativi, il rischio complessivo di perdita può risultare maggiore. Laddove gli strumenti derivati siano invece utilizzati a fini di copertura, il rischio di perdita può essere maggiore nel caso in cui il valore dello strumento derivato e il valore del titolo o della posizione oggetto della copertura siano insufficientemente correlati.
- **Rischio di Credito:** il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (Rischio di Controparte); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.
- **Rischio Paesi Emergenti:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.
- **Rischio di Tasso d'interesse:** il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi di tali titoli, e quindi sui rendimenti, in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro durata residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.
- **Rischi Politici e/o Normativi:** il valore delle attività di un comparto può essere influenzato da incertezze come sviluppi politici internazionali, cambiamenti nelle politiche governative, cambiamenti nei regimi fiscali, restrizioni agli investimenti esteri ed al rimpatrio dei proventi, fluttuazioni di valuta ed altri sviluppi nelle leggi e nei regolamenti dei Paesi nei quali gli investimenti vengono effettuati. Inoltre, l'infrastruttura legale e gli standard di contabilità, revisione e *reporting* in quei Paesi in cui possono essere effettuati gli investimenti, possono non fornire lo stesso grado di protezione per l'investitore o di informazione per gli investitori che generalmente si applicherebbero nei mercati principali di valori mobiliari.
- **Rischio di Mercato:** alcune delle Borse riconosciute in cui un comparto può investire possono essere meno regolamentate rispetto a quelle nei mercati sviluppati e potrebbero dimostrarsi

non liquide, non sufficientemente liquide o fortemente variabili di volta in volta. Questo può influenzare il prezzo al quale un comparto può liquidare posizioni per soddisfare richieste di rimborso o altre richieste sui fondi.

- Rischio investimento in Russia: gli investimenti in società organizzate o che sono in affari principalmente con gli stati indipendenti che una volta facevano parte dell'Unione Sovietica, inclusa la Federazione Russa, possono comportare speciali rischi, incluse agitazioni politiche ed economiche, e potrebbero essere caratterizzate da una carenza di un sistema legale trasparente e solido che faccia rispettare i diritti di creditori e Azionisti di un comparto. Il concetto di responsabilità fiduciaria non è adeguatamente istituito e le norme che regolano i governi aziendali e la protezione dell'investimento potrebbero non essere equivalenti a quelle fornite in altre giurisdizioni, pertanto potrebbero offrire poca protezione agli azionisti. Gli Azionisti possono, perciò, subire una diluizione o una perdita dell'investimento causato da una gestione senza una tutela legale soddisfacente. In Russia i titoli di capitale sono dematerializzati e l'unica prova della proprietà è l'inserimento del nome degli azionisti sulla quota registro degli emittenti. I conservatori del registro non sono soggetti a una vigilanza efficace del governo. C'è la possibilità che un comparto possa perdere la sua registrazione a causa di frode, negligenza, svista o catastrofe come un incendio. I ricevitori del registro non sono tenuti ad avere un'assicurazione contro questi eventi ed è improbabile che abbiano risorse sufficienti per risarcire il relativo comparto in caso di perdita.
- Rischio di Valutazione: un comparto può investire alcuni dei suoi beni in titoli o strumenti non liquidi e/o non quotati. Questi investimenti o strumenti saranno valutati dagli Amministratori o loro delegati in buona fede, in consultazione con il Gestore dell'investimento, per quanto riguarda il loro probabile valore di realizzazione. Tali investimenti sono intrinsecamente difficili da valutare e sono oggetto di notevole incertezza. Non c'è garanzia che la stima risultante dal processo di valutazione rifletta le vendite effettive o sveda i prezzi di tali titoli.
- Rischio Classi di Azioni con copertura in Valuta: per quanto un comparto o il rispettivo agente autorizzato possa adoperarsi per realizzare una copertura del rischio valutario, non vi è garanzia che tale strategia avrà successo e le tecniche di copertura adottate potrebbero provocare discrepanze tra la posizione valutaria di quel comparto e la Classe di Azioni con Copertura. Possono essere adottate strategie di copertura in caso di cali o aumenti di valore della Valuta di Denominazione rispetto alla valuta della Classe di Azioni con Copertura e ove siffatta copertura sia adottata, può proteggere in misura significativa gli azionisti della Classe rilevante da un calo di valore della Valuta di Denominazione rispetto alla valuta della Classe di Azioni con Copertura, ma può anche impedire agli azionisti di beneficiare di un aumento di valore della stessa. Le Classi di Azioni con Copertura emesse in valute diverse dalle valute maggiori potrebbero essere compromesse dal fatto che la capacità del relativo mercato valutario possa essere limitata, il che potrebbe ulteriormente compromettere la volatilità delle Classi di Azioni con Copertura. Tutti gli utili/perdite o i costi derivanti da operazioni di copertura sono esclusivamente a carico degli azionisti delle rispettive Classi di Azioni con Copertura. Poiché non esiste separazione delle passività tra le Classi di Azioni, vi è il rischio che, in alcuni casi, le operazioni di copertura valutaria in relazione a una Classe di Azioni possano determinare passività tali da influenzare il Valore Patrimoniale Netto delle altre Classi di Azioni del comparto in oggetto.
- Rischio Discrezionalità del Gestore: per taluni comparti dove la politica d'investimento e l'obiettivo della gestione lasciano un ampio spazio di manovra al gestore nella scelta degli investimenti, sussiste il rischio che l'OICVM, in talune circostanze, non sia investito sui mercati con le migliori *performance*. La gestione discrezionale si basa sulla previsione dell'evoluzione dei mercati finanziari. Esiste il rischio che il patrimonio, in talune circostanze, non venga investito sui mercati più redditizi.
- Rischio legato alla capitalizzazione: sussiste quando il fondo è esposto prevalentemente a uno o più mercati azionari di società a media e bassa capitalizzazione. Essendo il volume di questi titoli quotati in borsa ridotto, le oscillazioni di mercato sono più marcate e rapide rispetto a quelle delle società ad alta capitalizzazione. Di conseguenza, il valore patrimoniale netto del fondo potrà avere lo stesso andamento.
- Rischio di Volatilità: il rialzo o il ribasso della volatilità, decorrelata dall'andamento dei mercati tradizionali dei titoli in forma fisica, può innescare una contrazione del valore patrimoniale. Il

fondo è esposto a tale rischio, in particolare per il tramite dei prodotti derivati che hanno proprio la volatilità come sottostante.

- **Comparti obbligazionari, strumenti di debito e reddito fisso:** per i comparti che investono in obbligazioni ed altri strumenti di debito il valore degli investimenti dipende dai tassi d'interesse di mercato, dalla qualità del credito dell'emittente e da fattori di liquidità. Il Valore Patrimoniale Netto dei comparti che investono in strumenti di debito varia in risposta a fluttuazioni dei tassi d'interessi, qualità del credito dell'emittente percepita, liquidità del mercato ed anche ai tassi di cambio (quando la valuta d'investimento è diversa dalla valuta base del comparto che detiene l'investimento). Alcuni comparti possono investire in strumenti di debito *high yield*, nei quali il livello di rendimento può essere relativamente alto (rispetto agli investimenti in titoli di debito *investment grade*) ma il rischio di deprezzamento e di minusvalenze con tali strumenti di debito è significativamente maggiore rispetto agli strumenti di debito a minor rendimento.
- **Rischio "Investment Grade":** alcuni comparti possono investire in titoli di debito *investment grade*. A questi titoli di debito vengono assegnati *rating* a livello delle categorie di *rating* più elevati da parte delle agenzie di rating (Fitch, Moody's e/o Standard & Poor's) sulla base della qualità del credito o del rischio di *default* di un'emissione obbligazionaria. In genere ai titoli a reddito fisso *investment grade* vengono assegnati rating BBB-/Baa3 o superiori da Standard & Poor's o *rating* equivalenti da altre agenzie di *rating* riconosciute a livello internazionale. I titoli di debito *investment grade*, come altri tipi di titoli di debito, comportano il rischio di credito e possono essere soggetti a revisioni al ribasso dei *rating* da parte delle agenzie di rating nel periodo intercorrente tra l'emissione e la scadenza. Le revisioni al ribasso possono aver luogo nel periodo durante il quale il comparto investe in questi titoli. In caso di una o più revisione al ribasso del *rating* al di sotto del livello *investment grade* o altri rating i comparti potrebbero continuare a detenere i titoli in questione.
- **Rischio Rating Basso o NA:** la qualità del credito degli strumenti di debito viene spesso valutata dalle agenzie di *rating*. I titoli a *rating* medio-basso e quelli di qualità comparabile privi di *rating* possono essere soggetti a fluttuazioni di rendimenti più ampie, maggiori *spread* tra prezzo *bid* e prezzo *offer*, premi di liquidità più elevati e aspettative dei mercati accentuate, e di conseguenza a fluttuazioni dei valori di mercato maggiori rispetto ai titoli con *rating* più elevato. Le variazioni di *rating*, o le aspettative di variazione, possono comportare variazioni a livello di rendimenti e di valore di mercato, talora significativi.
- E' importante tener presente, inoltre, che il valore del capitale investito in Fondi Esterni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento.

In virtù dei rischi connessi all'investimento riconducibili all'andamento del valore delle quote, al momento del rimborso non è garantita la restituzione integrale del capitale investito.

5. Premi

"**Open Multiasset**" è sottoscrivibile con il versamento di un premio unico iniziale per un importo minimo di ingresso in polizza che non può essere inferiore a 20.000,00 Euro (con un massimo di 500.000,00 Euro per i premi versati nella Gestione Interna Separata "*Prefin Plus*"). Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto premi integrativi di importo non inferiore a 1.500,00 Euro ciascuno (con un massimo di 100.000,00 Euro annui per i premi versati nella Gestione Interna Separata "*Prefin Plus*"). In ogni caso, il totale dei premi che può essere versato nella Gestione Interna Separata "*Prefin Plus*" sulla medesima polizza, o su più polizze, da un unico Contraente o da più Contraenti, quando collegati tra loro, non può superare i 2 milioni di Euro, sempre al netto della eventuale liquidazione di riscatti parziali avvenuti in corso di contratto.

Il prodotto consente di investire il Premio Unico Iniziale, e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi, nella Componente di Ramo I e nella Componente di Ramo III in precedenza descritta collegate al contratto e selezionate dal Contraente.

In particolare, è possibile investire tra gli OICR e/o le Linee di Investimento messi a disposizione dalla Società dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Il nume-

ro degli OICR sottoscrivibili, sia singolarmente sia mediante combinazioni che il Contraente può liberamente scegliere (c.d. combinazioni libere), non potrà mai in ogni caso risultare superiore a 20; così come il numero delle Linee di investimento alla stessa stregua sottoscrivibili, non potrà mai in ogni caso risultare superiore a 3.

A fronte di ciascun Premio Unico corrisposto, iniziale o aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi Esterni selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 Euro per ogni singolo OICR, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento del Fondo Esterno. L'elenco dei Fondi Esterni selezionabili ("Paniere") e riservati dalla Società al contratto, aggiornato alla data di inizio validità del presente Fascicolo Informativo, è contenuto per esteso nella *Sezione 6.c)* della Scheda Sintetica, e nell'Allegato 2 al Fascicolo Informativo.

Invece, l'importo minimo di premio da investire su ciascuna Linea del Fondo Interno Uniqa Previdenza non potrà risultare inferiore a 2.000,00 Euro.

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel modulo di proposta, il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti dal contratto, nella Gestione Interna Separata "*Prefin Plus*" e, alternativamente o congiuntamente, in quote di Fondi Esterni o delle Linee di investimento del Fondo Interno "*Uniqa Previdenza*".

E' comunque prevista, all'atto della sottoscrizione, una percentuale minima di investimento così definita:

- da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella Gestione separata Prefin Plus
- da un minimo del 70% a un massimo del 95% tra gli OICR (in un massimo di 20) e Linee di investimento (in un massimo di 4) di cui si compone il prodotto.

Tale percentuale è da intendersi come **iniziale** dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della Società.

Pertanto, le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali *switch* posti in essere dal Contraente.

Conseguentemente, i **versamenti integrativi** che verranno successivamente effettuati dal Contraente sul prodotto, **verranno ripartiti tra i fondi in base alle percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.**

E' comunque concessa facoltà al Contraente di effettuare versamenti integrativi senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'esecuzione dell'operazione la prevista percentuale di investimento del minima del 5% o massima del 30 % nella Gestione interna separata.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite la seguente modalità:

- ***bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario intestato a UNIQA Previdenza SpA - presso Intesa San Paolo, Via Verdi 8, 20121 Milano - Codice IBAN IT97 2030 6909 4001 0000 0008 076.***

La Società non si fa carico delle eventuali spese amministrative relative alle suddette forme di pagamento.

Fatto salvo quanto indicato al punto 17, è necessario che sia trascorso un minimo di un anno dalla data di decorrenza per maturare il diritto al riscatto (totale o parziale) del contratto.

I costi previsti sono dettagliatamente descritti al punto 12.1.1.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La parte di premio versato nella Gestione Interna Separata, partecipa ogni anno ai benefici finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui la gestione stessa è collegata. Tale gestione, denominata "**Prefin Plus**", è separata dalle altre attività di UNIQA Previdenza SpA ed è disciplinata da apposito Regolamento riportato nel presente fascicolo.

Il rendimento della Gestione Interna Separata “**Prefin Plus**”, nella quale confluiscono in particolare i premi delle polizze qui descritte, viene annualmente attribuito al contratto in corso sotto forma di rivalutazione delle prestazioni. La Società tratterrà su tale rendimento una quota fissa pari a 1,5 punti percentuali.

Nel caso in cui l’aliquota risultante fosse inferiore allo 0%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione pari allo 0%, tasso che costituisce pertanto la garanzia minima di rivalutazione della prestazione assicurata per la durata descritta. **La Società, nei limiti della normativa vigente, si riserva di modificare, in qualsiasi momento, il tasso annuo minimo garantito da applicare al contratto nelle annualità successive alla modifica stessa. In tal caso provvederà a darne preventiva comunicazione al Contraente.**

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione della prestazione medesima per rivalutazione, ed è annualmente consolidato.

Ulteriori particolari sono descritti nelle relative Condizioni Contrattuali (Sezione 2/A) e nel Regolamento della Gestione Interna Separata che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati alla successiva Sezione F, contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegnerà al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

7. Valore della quota delle Linee di investimento e degli OICR

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di investimento costituente il Fondo; qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della Linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo, pari a quello della Linea, risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione successivamente definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario della quota della Linea presente nel Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, come precedentemente descritto, e si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea, calcolato con le modalità illustrate in precedenza, per il numero delle quote, appartenenti alla Linea medesima, in circolazione nel medesimo giorno.

Il valore unitario della quota della Linea – al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo – verrà pubblicato ogni giorno sul quotidiano finanziario “Il Sole 24 Ore” e sul sito Internet di UNIQA Previdenza S.p.A <http://www.uniqagroup.it/>; l’aggiornamento verrà effettuato non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

Il valore della quota di ogni Fondo Esterno, al netto di ogni onere a carico dell’OICR stesso, viene calcolato dalla rispettiva società di gestione; detto valore è pubblicato sui mezzi di comunicazione e con la periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito <http://www.uniqagroup.it/>.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

8. Opzioni di contratto

Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto – totale o parziale – disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:

- a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

UNIQA Previdenza SpA – Via Carnia, 26 - 20132 Milano

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il fascicolo (Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni Contrattuali) relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;
- darà seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'appendice di cui sopra.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA SUI FONDI ESTERNI E SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

9.a) Gestione Interna Separata

- a) **Denominazione della gestione:** PREFIN Plus;
- b) **Valuta di denominazione:** EURO;
- c) **Finalità della gestione:** la gestione si pone come finalità il raggiungimento del miglior rendimento possibile con un profilo di rischio conservativo, dato un rendimento minimo garantito pari allo 0%;
- d) **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** 1 gennaio / 31 dicembre;
- e) **Composizione della gestione:** è in continua evoluzione. Per seguirne le variazioni si rimanda ai prospetti aggiornati con frequenza trimestrale e disponibili sul sito Internet della Società: <http://www.uniqagroup.it/>;
- f) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza:** è variabile tra lo 0% e il 30%. Tali investimenti sono attuati prevalentemente con il ricorso ad OICR;
- g) **Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato:** definita periodicamente l'*asset allocation* strategica, si individuano i titoli più interessanti secondo le aspettative di rendimento nell'ambito di ciascuna classe di investimento. Per la parte obbligazionaria del portafoglio, inoltre, si prende posizione sulla *duration* in base alla durata media delle passività ed alle aspettative sui tassi di interesse.

La gestione degli attivi viene svolta dalla Direzione - Asset Management della Società; la revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers SpA, con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (MI).

Si rinvia, per ulteriori dettagli, al Regolamento della gestione, che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

9.b) Linee d'investimento collegate al Fondo interno assicurativo "Uniqua Previdenza"

- a) *denominazione della linea:* **Linea Forza Aggressiva**;
- b) *data di inizio di operatività del fondo:* 15/06/2001;
- c) *categoria della linea:* Azionario;
- d) *valuta di denominazione:* Euro;

e) *finalità della linea*: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti;

f) *orizzonte temporale minimo consigliato*: 10 anni (lunga durata);

g) *profilo di rischio della linea*: Alto. Il profilo di rischio della Linea risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, medio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, medio alto nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, alto nel caso di volatilità compresa tra il 10% e 24,99%, molto alto se la volatilità supera il 25%.

h) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento **Linea "Forza Aggressiva"** prevalentemente in quote di OICR di tipo Azionario e Monetario, ovvero in titoli di capitale di Società quotate europee ed internazionali espressi in Euro ed in altre valute. Solo marginalmente investe in strumenti del mercato monetario nei quali la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato stesso. Gli investimenti in strumenti di liquidità sono ammessi entro il limite del 20%. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti si applica la massima diversificazione. La gestione è rivolta a tutti i principali mercati mondiali con un focus privilegiato sull'Area Europea. Gli investimenti in Paesi emergenti rappresentano una categoria marginale.

i) La linea non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA;

l) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento **Linea "Forza Aggressiva"** prevalentemente in O.I.C.R. allo scopo di ottenere la migliore diversificazione sia a livello del rischio azionario che del rischio di cambio, beneficiando parallelamente anche delle opportunità eventualmente offerte dalle categorie di attivi più rischiose ma anche potenzialmente più remunerative quali le azioni dei mercati emergenti e dei settori industriali a più elevata crescita.

m) *Tipologia di gestione*: **A benchmark, di tipo attivo.**

- *Benchmark*:

- 5% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Breve Termine*;
- 45% Fideuram azionario Internazionali*;
- 50% Fideuram azionari Europa*.

- *Obiettivo della gestione*: L'obiettivo del comparto di investimento è quello di consentire una crescita del capitale nel medio - lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo, rispondendo alle esigenze di chi intende effettuare un investimento di ampio respiro;

n) I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione;

o) La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto delle linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

a) *denominazione della linea*: **Linea Forza Bilanciata**;

b) *data di inizio di operatività del fondo*: 13/07/2001;

c) *categoria della linea*: Bilanciato;

d) *valuta di denominazione*: Euro;

e) *finalità della linea*: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno basate su variazioni della composizione del portafoglio tra titoli di debito e di capitale in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre, la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fon-

damentali di lungo termine delle società emittenti mentre la durata media degli investimenti in titoli obbligazionari sarà modulata in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse;

f) *orizzonte temporale minimo consigliato*: 8 anni (lunga durata);

g) *profilo di rischio della linea*: Medio/Alto. Il profilo di rischio della Linea risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, medio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, medio alto nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, alto nel caso di volatilità compresa tra il 10% e 24,99%, molto alto se la volatilità supera il 25%.

h) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento **Linea "Forza Bilanciata"** principalmente in quote di O.I.C.R. di tipo Azionario, Obbligazionario e Monetario, denominate in Euro ed in Valuta, ovvero in titoli di capitale di Società quotate, in titoli di Stato o garantiti, in titoli obbligazionari emessi o estinguibili in paesi aderenti all'OCSE, in titoli ordinari ovvero convertibili e "cum warrant", quotati e non quotati, ed in strumenti di liquidità.

La Società investe principalmente i capitali conferiti al comparto d'Investimento "Forza Bilanciata" secondo i limiti espressi di seguito:

Obbligazioni Europee:	da 0% a 60%
Obbligazioni Internazionali:	da 0% a 30%
Azioni Europee:	da 10% a 50%
Azioni Internazionali:	da 5% a 40%

L'investimento residuale è in liquidità e investimenti a breve termine non superiori al 30% e, più in generale, è prevista la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti si applica la massima diversificazione. La gestione è rivolta a tutti i principali mercati mondiali con un focus privilegiato sull'Area Europea. Gli investimenti in Paesi emergenti rappresentano una categoria marginale.

i) La linea non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA;

l) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento Linea "Forza Bilanciata" in O.I.C.R. allo scopo di ottenere la migliore diversificazione sia a livello del rischio tasso di interesse, del rischio azionario, del rischio di credito e del rischio di cambio, beneficiando parallelamente anche delle opportunità eventualmente offerte dalle categorie di attivi più rischiose ma anche potenzialmente più remunerative quali le obbligazioni "high yield", le azioni dei mercati emergenti e dei settori industriali a più elevata crescita.

m) *Tipologia di gestione*: **A benchmark, di tipo attivo.**

- *Benchmark*:

- 10% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Breve Termine*;
- 10% Fideuram obbligazionario Internazionali Governativi*;
- 20% Fideuram azionario Internazionali*;
- 25% Fideuram azionari Europa*;
- 35% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Medio / Lungo Termine*.

- *Obiettivo della gestione*: L'obiettivo del comparto di investimento è quello di consentire una significativa redditività derivante da investimenti bilanciati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, rispondendo alle esigenze di chi, pur intendendo effettuare un investimento non di breve durata, sceglie un livello di rischio equilibrato;

n) I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione;

o) La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto delle linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

a) *denominazione della linea*: **Linea Forza Dinamica**;

b) *data di inizio di operatività del fondo*: 09/05/2003;

c) *categoria della linea*: Flessibile;

d) *valuta di denominazione*: Euro;

e) *finalità della linea*: Lo scopo della gestione del comparto è quello di consentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario / monetario / azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario;

f) *orizzonte temporale minimo consigliato*: 10 anni (lunga durata);

g) *profilo di rischio della linea*: Medio/Alto. Il profilo di rischio della Linea risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, medio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, medio alto nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, alto nel caso di volatilità compresa tra il 10% e 24,99%, molto alto se la volatilità supera il 25%.

h) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento Linea "Forza Dinamica" prevalentemente in O.I.C.R. di tipo Azionario, Obbligazionario e Monetario, ovvero in titoli di capitale di Società quotate, in titoli di Stato o garantiti, in titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, in azioni ed obbligazioni ufficialmente quotate in mercati internazionali e denominati in valute anche diverse dall'Euro, in titoli ordinari ovvero convertibili e "cum warrant" quotati ed in strumenti di liquidità aventi la caratteristica di maturare un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque quello di tenere una liquidità inferiore al 20%. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti si applica la massima diversificazione. La gestione è rivolta a tutti i principali mercati mondiali con un focus privilegiato sull'Area Europea. Gli investimenti in Paesi emergenti rappresentano una categoria marginale.

i) La linea non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA;

l) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento Linea "Forza Dinamica" prevalentemente in OICR allo scopo di ottenere la migliore diversificazione sia a livello del rischio azionario che del rischio di cambio, beneficiando, anche se marginalmente, delle opportunità eventualmente offerte dalle categorie di attivi più rischiose ma anche potenzialmente più remunerative quali le azioni dei mercati emergenti e dei settori industriali a più elevata crescita.

m) *Tipologia di gestione*: **Ad obiettivo di rischio**. *Tenuto conto che non esiste alcun parametro di riferimento (benchmark)*, la gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua pari al 6%;

n) I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione;

o) La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. La Società si riserva la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari derivati, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa di riferimento, al fine neutralizzare o ridurre i rischi derivanti dall'attività d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche della linea.

La gestione degli attivi viene svolta dalla Direzione - Asset Management di Uniqa Previdenza S.p.a..

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers SpA, con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (MI).

10. Crediti di imposta

Nel caso in cui, attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo Interno, la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a UNIQA Previdenza SpA) la

Società riconoscerà tra gli attivi del Fondo, secondo il principio di competenza, tali crediti.

11. Fondi Esterni

1. AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"

Codice ISIN: LU0996171368

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/12/2013.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di questo Comparto è superare il rendimento dell'indicatore di riferimento EONIA (Euro Overnight Index Average calcolato giornalmente), dopo aver tenuto conto delle spese.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà in strumenti di debito di qualsiasi emittente con rendimenti inferiori, ma relativamente sicuri ("Investment Grade"), in strumenti di debito con rendimenti elevati, ma con un rischio di inadempienza relativamente alto ("high yield") e in titoli senza rating fino al 15% delle attività nette, in unità/azioni di UCITS e/o altri UCI fino al 10% delle attività nette, in strumenti finanziari il cui valore e rendimento siano derivati e collateralizzati (o "garantiti") da un pool specifico di asset soggiacenti ("titoli garantiti da ipoteca e da attività") fino al 20% delle attività nette e depositi. Tali investimenti potranno essere denominati in qualsiasi valuta. Gli strumenti derivati verranno utilizzati principalmente a fini di arbitraggio e copertura e/o per il posizionamento nei confronti del rischio di tasso di interesse/gestione della duration, strategie di gestione delle valute, del credito e della volatilità. Il Comparto è esposto in particolare al rischio di credito, di liquidità, e di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

- *Benchmark: 100% EONIA Capitalisé Jour TR EUR (EONCAPL7 Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.*

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere

con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto.

In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Amundi - Main establishment - Main establishment - 90, boulevard Pasteur, F-75015 Paris, France.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg.

2. AMUNDI PATRIMOINE "IE"

Codice ISIN: LU0907914518

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/04/2014.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di questo Comparto (il 'Fondo Feeder') è investire almeno l'85% delle sue attività nette in unità di Amundi Patrimoine (il 'Fondo Master') (classe OR), un fondo d'investimento costituito ai sensi della legislazione francese, la cui qualifica corrisponde a OICVM master secondo la Direttiva 2009/65/CE. Di conseguenza, la strategia d'investimento del Comparto deve essere considerata alla luce del prospetto informativo del Fondo Master, i cui obiettivi e strategia d'investimento sono: L'obiettivo d'investimento è ottenere un rendimento superiore del 5% year-on-year rispetto all'indice EONIA composto, un indice rappresentativo del tasso del mercato monetario all'interno dell'Eurozona, previa detrazione delle spese correnti. Il rimanente 15% delle attività nette del Comparto Feeder sarà investito in attività liquide e strumenti finanziari derivati esclusivamente a fini della copertura. Il Comparto è esposto in particolare al rischio di controparte.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il team di gestione del Fondo Master attua, a partire da proprie analisi macroeconomiche e dal monitoraggio della valutazione delle classi di asset, una gestione flessibile basata sulle convinzioni, allo scopo di ottimizzare il rapporto tra ritorno e rischio, in qualsiasi momento. L'asset allocation è costruita sulla base delle proiezioni del team rispetto ai diversi mercati ed al livello di rischio presentato da ciascuna classe di asset. Grazie a questa gestione diversificata e reattiva, la strategia d'investimento segue i movimenti del mercato ai fini di una performance duratura. L'allocation avviene mediante una selezione attiva e diretta di OICVM e/o titoli target avvalendosi di qualunque tipologia di prodotti azionari, bond di qualsiasi rating, prodotti valutari o del mercato monetario. L'esposizione globale del Fondo Master ai mercati azionari e valutari fluttuerà per ciascuno di questi mercati entro un range compreso tra lo 0 e il 100% delle attività nette. La sensibilità della quota di bond e di prodotti del mercato monetario oscillerà tra -2 e +10. Il Fondo Master potrà negoziare in tutte le aree geografiche ed operare scelte d'investimento in qualsiasi categoria di capitalizzazione. Il Fondo è esposto al rischio di cambio. Il Fondo Master potrà effettuare transazioni per l'acquisto e la vendita temporanea di titoli. Potranno inoltre essere utilizzati strumenti derivati finanziari ai fini della copertura e/o dell'esposizione e/o dell'arbitraggio e/o allo scopo di generare una sovraesposizione ed estendere di conseguenza l'esposizione del Fondo Master oltre le attività nette. Il rendimento netto del Fondo Master nonché le plusvalenze nette realizzate sono reinvestiti automaticamente ogni anno.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

- *Benchmark: 100% EONIA (EONCAPL7 Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.*

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Amundi - Main establishment - Main establishment - 90, boulevard Pasteur, F-75015 Paris, France.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg.

3. AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"

Codice ISIN: FR0010032573

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/04/1980.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di questo Comparto è di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento, JP Morgan Global Government Bond Index Broad, rappresentativo del mercato obbligazionario internazionale, dopo aver tenuto conto delle spese.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il team di gestione seleziona obbligazioni OECD non governative di vario tipo (a tasso fisso, a tasso variabile, indicizzate all'inflazione o ad altri indici, convertibili, o obbligazioni di altro tipo) con un rating minimo di BBB- secondo Standard & Poor's oppure obbligazioni di stati membri OECD. Viene effettuata una gestione attiva sui mercati internazionali dei tassi d'interesse e dei cambi. Il Comparto è esposto in particolare al rischio di credito, di liquidità, di controparte, e dal possibile uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

- *Benchmark: 100% JPM Global Broad (JPMGBRUS Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.*

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre

re il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Amundi - Main establishment - Main establishment - 90, boulevard Pasteur, F-75015 Paris, France.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG S.A. - 1, cours Valmy - 92923 Paris La Défense, France.

4. AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"

Codice ISIN: LU0347594722

Data di inizio di operatività dell'OICR: 04/11/2009.

Categoria dell'OICR: Azionario Settore Agricoltura.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo almeno due terzi del patrimonio in azioni di società di tutto il mondo operanti in settori agricoli (inclusi i produttori di cereali, frutta, ortaggi, fertilizzanti, sistemi di irrigazione e/o apparecchiature agricole, società zootecniche, di trasporti, magazzinaggio e/o commercio di prodotti agricoli).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe principalmente in titoli azionari di aziende di tutto il mondo impegnate in attività agricole e affini. Nello specifico, il comparto investe almeno il 67% degli attivi in titoli azionari di aziende operanti nei settori dell'agricoltura, della zootecnica, dei fertilizzanti, dei sistemi di irrigazione, delle attrezzature agricole, dei trasporti, dello stoccaggio e commercio di prodotti agricoli e in attività affini. Non vi sono limitazioni riguardo alla valuta degli investimenti. Fatti salvi i suddetti criteri, il comparto può investire anche in altri titoli azionari, strumenti equity-linked, obbligazioni convertibili, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e depositi, e può altresì investire fino al 10% degli attivi netti in OICR. Derivati Il comparto può ricorrere ai derivati a fini di copertura (hedging) e di gestione efficiente del portafoglio. Valuta base USD

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

- *Benchmark: 100% S&P Global Agribusiness Equity. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.*
-

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Amundi - Main establishment - Main establishment - 90, boulevard Pasteur, F-75015 Paris, France.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Cooperative 2, rue Gerhard Mercator, B.P. 1443 1014 Lussemburgo, Lussemburgo

5. ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"

Codice ISIN: IE0032464921

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/11/2009.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di consentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario / monetario / azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L' OICR può investire fino al 100% del patrimonio in azioni, obbligazioni (sia Titoli di Stato, sia emittenti societari), strumenti del mercato monetario e/o derivati. Gli strumenti finanziari sono denominati nelle valute dei paesi europei, principalmente in Euro. Il portafoglio azionario è orientato principalmente verso azioni quotate in mercati ed emittenti europei, di qualsiasi capitalizzazione ed operanti in tutti i settori economici. L'esposizione azionaria può essere variata tempestivamente in funzione dell'outlook di mercato e può essere effettuata anche tramite strumenti derivati. Il gestore può investire fino al 30% in attivi non investment grade, fino al 10% in asset emessi da emittenti dei mercati emergenti compresa la Russia, fino al 20% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in warrants. Il gestore

determinerà il peso di ciascun tipo di asset in base alle condizioni di mercato, ai tassi di interesse alle attese sui dividendi e ad altri fattori macroeconomici e societari che possono influenzare i movimenti di prezzo. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia Azioni, Obbligazioni e Strumenti monetari. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa, al Nord America e ad altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio di cambio; rischio paesi emergenti/Russia; rischio di credito; rischio tasso di interesse; rischio strumenti derivati; rischio di valutazione; rischio di liquidità; rischio copertura classi di azioni.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

- *In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.*
- *Obiettivo della gestione: è ottenere un ritorno assoluto (absolute return), cercando di ridurre la volatilità di portafoglio. Essendo lo stesso a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 4,68%.*

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto.

In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da ANIMA Asset Management Limited - Main establishment - George's Quay Plaza, 1 - Dublin Irlanda.

La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young.

6. ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"

Codice ISIN: IE00BDHF6338

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/10/2016.

Categoria dell'OICR: Azionario Italia.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di investimento del Comparto è l'apprezzamento del capitale a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto cerca di conseguire il proprio obiettivo investendo almeno l'80% del proprio valore patrimoniale netto ("NAV") in azioni ordinarie del mercato italiano e la percentuale restante in obbligazioni in euro. Il Comparto avrà pertanto un'esposizione prevalente sul mercato azionario italiano. Il Comparto investirà anche in obbligazioni emesse da entità commerciali, governative o soprannazionali domiciliate in paesi il cui mercato delle obbligazioni governative sia incluso nell'indice JP Morgan Global Government Bond Index, denominate in una valuta europea. L'investimento in obbligazioni può includere titoli governativi o corporate investment-grade o di qualità inferiore a investment-grade, aventi tasso fisso o variabile. L'investimento in obbligazioni di qualità inferiore a investment-grade non supererà il 30% del NAV del Comparto. Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati quali futures, contratti a termine, contratti di cambio (inclusi contratti a pronti e a termine) e opzioni ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o di investimento. Il Comparto reinvestirà ogni provento conseguito dagli investimenti effettuati. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del NAV del Comparto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

- *Benchmark: 100% Italy Stock Market BCI Comit Globale. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."*
-

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Albemarle Asset Management - Main establishment - 7 Old Park Lane, London W1K 1QR - UK

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche Registered Auditors - Deloitte & Touche House - Earlsfort Terrace - Dublin 2.

7. BGF WORLD ENERGY "D2"

Codice ISIN: LU0252969075

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Energia e Materie Prime.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio complessivo dell'OICR in titoli azionari di società operanti prevalentemente nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione e nella distribuzione di energia. Vi è la possibilità di selezionare in modo discrezionale gli investimenti e, nel farlo, può essere preso in considerazione l'Indice MSCI World Energy. Le azioni saranno denominate in dollari statunitensi, la valuta di denominazione dell'OICR e possono essere acquistati e venduti giornalmente. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto si propone di massimizzare i rendimenti ricercando investimenti a livello mondiale tra le società che operano nei settori Metalli e Minerario. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio settore energia; rischio paesi emergenti; rischio di cambio; rischio di liquidità; rischio di controparte; rischio derivati; rischio settore società a bassa capitalizzazione; rischio limitazione su investimenti esteri.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Energy Net (USD) (NDWUENRG Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR stesso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock Luxembourg SA - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

8. BGF EMERGING EUROPE "D2"

Codice ISIN: LU0252967533

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in paesi europei emergenti o nella regione del Mediterraneo (paesi confinanti con il Mar Mediterraneo). Il Comparto può investire indirettamente nei mercati emergenti investendo in ADR (American Depositary Receipt) e GDR (Global Depositary Receipt) quotati o negoziati su borse valori e

mercati regolamentati al di fuori dei mercati emergenti. ADR e GDR sono investimenti emessi da istituti finanziari che offrono esposizione a titoli azionari sottostanti. Il Comparto, investendo in titoli di paesi emergenti, è particolarmente esposto al rischio che in questi paesi possano verificarsi problemi economici o politici, più frequenti e probabili che nelle economie più sviluppate. Questo si traduce in un maggiore rischio di liquidità a cui il Comparto risulta esposto, associato al contempo ad un maggior rischio che il valore delle sue azioni e titoli subisca delle influenze per notizie economiche o politiche o altri eventi significativi dei paesi in oggetto. Oltre a questi rischi, il Comparto è esposto in particolare anche al rischio di controparte e di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Emerging Markets Europe 10/40 (MIMU40 Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

9. BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"

Codice ISIN: LU0329592538

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/11/2007.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Azionario.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso (RF) in normali condizioni di mercato. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il Comparto può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo. Il Comparto punterà in generale ad investire in titoli di società sottostimate (ossia il cui prezzo di mercato non riflette il valore sottostante). Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il Comparto può utilizzare tecniche di investimento (compreso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati (SFD)) per proteggere il valore del Comparto, per intero o in parte, o per consentire al Comparto di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Comparto. Gli SFD sono investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti. Il Comparto può utilizzare SFD per ridurre il rischio, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Comparto può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Comparto raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Le azioni dell'investitore non saranno di distribuzione (il reddito da dividendi sarà cioè incluso nel loro valore). Il Comparto è particolarmente sensibile al rischio di credito, al rischio che eventi economici o politici o significativi di altro tipo dei paesi emittenti possano influenzare il suo valore, al rischio che l'uso dei derivati ai fini di copertura dal rischio di cambio non sia sempre efficace, e al rischio di controparte e di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 36% Indice S&P 500 (SPXT Index), 24% Indice FTSE World (ex-US) (FTWRWXUS Index), 24% Indice 5 Year US Treasury (GLQ0 Index) e 16% Indice Citigroup Non-US World Government Bond (SBNUU Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

10. BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"

Codice ISIN: LU0368268198

Data di inizio di operatività dell'OICR: 20/06/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società. Il Comparto punterà in generale ad investire in titoli di società sottostimate ove il loro prezzo di mercato non rifletta il loro valore sottostante. Il Comparto può inoltre investire in titoli azionari di società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo. Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il Comparto può utilizzare tecniche di investimento (compreso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati (SFD)) per proteggere il valore del Fondo, per intero o in parte, o per consentire al Fondo di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Fondo. Gli SFD sono investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti. Il Comparto, investendo anche in titoli di paesi emergenti, è particolarmente esposto al rischio che in questi paesi possano verificarsi problemi economici o politici, più frequenti e probabili che nelle economie più sviluppate. Questo si traduce in un maggiore rischio di liquidità a cui il Comparto risulta esposto, associato al contempo ad un maggior rischio che il valore delle sue azioni e titoli subisca delle influenze per notizie economiche o politiche o altri eventi significativi dei paesi in oggetto. Inoltre il Comparto è particolarmente esposto al rischio che l'uso dei derivati ai fini di copertura dal rischio di cambio non sia sempre efficace, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 60% Indice S&P 500 (SPXT Index) e 40 % Indice FTSE World (ex-US) (FTWRWXUS Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -;

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

11. BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"

Codice ISIN: LU0252969232

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Nord America.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti. A seconda delle condizioni di mercato, il Comparto punterà ad investire in titoli azionari di società che sono sottostimate (ossia il cui prezzo azionario non riflette il valore sottostante) o che presentano buone potenzialità di crescita. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio che notizie economiche o politiche o altri eventi significativi possano influenzare l'andamento quotidiano del valore delle sue azioni, ed è inoltre esposto in particolare al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Russell 1000 (RU10INTR Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

12. BGF WORLD GOLD "D2"

Codice ISIN: LU0252963623

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nel settore delle miniere d'oro. Il Comparto può inoltre investire in azioni di società che svolgono la loro attività economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli preziosi e di base e minerali. Il Comparto non detiene materialmente oro o altri metalli. La valuta di denominazione del Comparto è il dollaro statunitense. Le azioni con questo ISIN sono acquistate e vendute in euro. Il Comparto e la classe di azioni possono avere valute di denominazione diverse. Il Comparto è particolarmente sensibile al rischio un evento politico, economico, di mercato o normativo possa influire sul suo valore. Investendo in particolare in titoli del settore minerario, il Comparto è particolarmente esposto al rischio che questioni ambientali, politiche governative, timori relativi all'offerta e imposizione fiscale possano influire i rendimenti dei titoli minerari stessi, la cui variazione è generalmente superiore alla media degli altri titoli azionari. Inoltre il Comparto è in particolare esposto al rischio di controparte e di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE Gold Mines (TFTMIGMI Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

13. BGF WORLD MINING "D2"

Codice ISIN: LU0252963383

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nell'attività mineraria e/o nella produzione di metallidi base e preziosi e/o di minerali. Il Comparto non detiene materialmente oro o altri metalli. La valuta di denominazione del Comparto è il dollaro statunitense. Le azioni con questo ISIN sono acquistate e vendute in euro. Il Comparto e la classe di azioni possono avere valute di denominazione diverse. Il Comparto è particolarmente sensibile al rischio un evento politico, economico, di mercato o normativo possa influire sul suo valore. Investendo in particolare in titoli del settore minerario, il Comparto è particolarmente esposto al rischio che questioni ambientali, politiche governative, timori relativi all'offerta e imposizione fiscale possano influire i rendimenti dei titoli minerari stessi, la cui variazione è generalmente superiore alla media degli altri titoli azionari. Il Comparto è in particolare esposto inoltre al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Euromoney Global Mining (JCGMTR Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F . Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

14. BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"

Codice ISIN: LU0438336421

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/09/2009.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a massimizzare il rendimento sull'investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 13 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto mira a raggiungere almeno il 70% dell'esposizione di mercato a titoli a reddito fisso (RF) e titoli correlati al RF emessi da, o che espongono a, governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) di tutto il mondo. Ciò sarà conseguito investendo almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a RF, titoli correlati al RF, contratti a termine in valuta e, ove opportuno, depositi e contanti. I titoli a RF comprendono obbligazioni nonché strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli correlati al RF comprendono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). Il contratto a termine in valuta è un tipo di SFD che blocca il prezzo al quale un'entità può acquistare o vendere una valuta in una data futura. Il Comparto potrà investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF che presentano un rating creditizio relativamente basso o sono privi di rating. La parte restante comprenderà investimenti di tipo investment grade (ossia che soddisfano uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. Il Comparto può investire fino ad un massimo del 50% del suo patrimonio in titoli ABS e MBS (ossia titoli finanziari garantiti dai flussi di cassa derivanti dal titolo di debito). Il Comparto utilizzerà SFD (incluse le posizioni short sintetiche ove il Comparto utilizzi uno SFD per beneficiare della vendita di un'attività che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarla successivamente a un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Si potranno utilizzare ulteriori investimenti (compresi SFD) per proteggere il valore del Comparto, per intero o in parte, dalle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Comparto. Il Comparto può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Comparto raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore delle sue attività). Le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Comparto in esse possono variare senza limiti a

seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori. Il Comparto, investendo in titoli a reddito fisso non investment grade, che sono più sensibili ai cambiamenti dei tassi di interesse, è più sensibile nei confronti del rischio di credito, essendo questi titoli più rischiosi in termini di credito rispetto a titoli a reddito fisso con rating migliori. Analogo discorso per i titoli ABS e MBS in cui il Comparto investe, per i quali il Comparto presenta in particolare anche un rischio di liquidità. Il Comparto è inoltre esposto particolarmente al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Eonia (EONIA Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à.r.l 560 rue de Neudorf L-2220 Lussemburgo Granducato del Lussemburgo.

15. BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN

Codice ISIN: LU0725892383

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/02/2012.

Categoria dell'OICR: Azionario specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a conseguire un rendimento assoluto positivo dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito, indipendentemente dalle condizioni di mercato.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto mira a raggiungere per qualsiasi investimento almeno il 70% dell'esposizione a titoli azionari (per es. azioni) di società costituite o quotate negli Stati Uniti, in Canada e in America Latina (le "Americhe"). Ciò sarà conseguito investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli correlati ad azioni comprendono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). In qualsiasi momento, una quota rilevante o persino la totalità delle attività del Comparto può essere detenuta in forma di contanti per offrire copertura all'esposizione creata mediante l'utilizzo di SFD o per aiutare a conseguire il suo obiettivo di investimento. I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisferanno uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. Il Comparto acquisisce esposizione ad un'ampia gamma di titoli azionari nelle Americhe. Tuttavia, il Fondo intende perseguire una strategia di mercato neutra (l'intenzione consiste cioè nel selezionare le attività senza assumere una posizione sull'orientamento del mercato). Il Comparto utilizzerà gli SFD (incluse le posizioni short sintetiche ove il Comparto utilizzi uno SFD per beneficiare della vendita di un'attività che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarla successivamente ad un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Il Comparto intende generare una leva di mercato attraverso SFD (ossia ove il Comparto raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il grado di leva può variare. La valuta di denominazione del Comparto è il dollaro statunitense. Le azioni dell'investitore saranno denominate in euro. Il Comparto, a causa della sua strategia di investimento "a rendimento assoluto" (ovvero in assenza di benchmark di riferimento), potrebbe non seguire strettamente le tendenze di mercato o beneficiare pienamente di un contesto positivo. Il Comparto è inoltre particolarmente sensibile al rischio derivante dall'uso di strumenti derivati, al rischio di controparte e di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

Le azioni dell'investitore saranno "coperte" al fine di proteggerle dalle oscillazioni del tasso di cambio fra la valuta di denominazione delle azioni e la valuta di denominazione del Comparto. La copertura valutaria potrebbe non eliminare totalmente il rischio valutario e potrebbe quindi influire negativamente sul rendimento delle azioni detenute.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à.r.l 560 rue de Neudorf L-2220 Lussemburgo Granducato del Lussemburgo.

16. BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN

Codice ISIN: LU0525202312

Data di inizio di operatività dell'OICR: 06/08/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a conseguire un rendimento assoluto positivo dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito, indipendentemente dalle condizioni di mercato.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto cerca di raggiungere almeno il 70% dell'esposizione di mercato a titoli azionari (per es. azioni) in società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa (compresi i paesi dell'ex-Unione Sovietica). Ciò sarà conseguito investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli correlati ad azioni comprendono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). In qualsiasi momento, una quota rilevante o persino la totalità delle attività del Comparto può essere detenuta in forma di contanti per offrire copertura all'esposizione creata mediante l'utilizzo di SFD o per aiutare a conseguire il suo obiettivo di investimento. I titoli a RF e SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisferanno uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. Il Comparto acquisisce esposizione ad un'ampia gamma di titoli azionari europei. Tuttavia, il Comparto intende perseguire una strategia di mercato neutra (l'intenzione consiste cioè nel selezionare le attività senza assumere una posizione sull'orientamento del mercato). Il Comparto utilizzerà gli SFD (incluse le posizioni short sintetiche ove il Comparto utilizzi uno SFD per beneficiare della vendita di un'attività che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarla successivamente ad un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Il Comparto intende generare una leva di mercato attraverso SFD (ossia ove il Comparto raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore delle sue attività). Il grado di leva può variare. Il Comparto è in particolare esposto al rischio che notizie economiche, politiche o altri eventi significativi coinvolgenti le società che emettono le azioni in cui investe, possano influire sul suo valore. Il Comparto, a causa della sua strategia di investimento "a rendimento assoluto" (ovvero in assenza di benchmark di riferimento), potrebbe non seguire strettamente le tendenze di mercato o beneficiare pienamente di un contesto positivo. Il Comparto è inoltre particolarmente sensibile al rischio derivante dall'uso di strumenti derivati, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ICE Libor 3 Mesi (US0003M Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e

derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F . Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à.r.l 560 rue de NeudorfL-2220 Lussemburgo Granducato del Lussemburgo.

17. BGF EURO BOND "D2"

Codice ISIN: LU0297941469

Data di inizio di operatività dell'OICR: 08/06/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Puro Euro Governativo breve termine.

Valuta di denominazione: Euro.

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

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Comparto sarà investito in titoli denominati in euro. I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede in paesi sia all'interno che all'esterno dell'eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Comparto sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare tecniche di investimento (che possono includere l'utilizzo di strumenti finanziari derivati (SFD)) per proteggere il valore del Comparto, per intero o in parte, o consentire al Comparto di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio rispetto alla valuta di denominazione del Comparto. Gli SFD sono investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti. Il CI può utilizzare SFD per ridurre il rischio di portafoglio del Comparto, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Comparto può, attraverso SFD, generare diversi

livelli di leva di mercato (ossia ove il Comparto raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, di tasso, di controparte e di liquidità, e al rischio derivante dall'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Euro Agg 500MM TR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock Luxembourg SA - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

18. BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)

Codice ISIN: LU0494093205

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/04/2010.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione dell'OICR punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Le categorie di attività e l'entità degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del Gestore di Portafoglio. Essendo un OICR a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 10,86%.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto adotta una politica di ripartizione degli investimenti che si propone di massimizzare il rendimento totale. Il Comparto investe su scala mondiale nell'intera gamma degli investimenti consentiti, fra cui azioni, valori mobiliari a reddito fisso (compresi eventualmente alcuni valori mobiliari a reddito fisso ad alto rendimento), quote di organismi di investimento collettivo, liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario. Il Comparto ha un approccio flessibile alla ripartizione degli investimenti (ivi compresa l'assunzione di un'esposizione indiretta alle materie prime per il tramite di investimenti consentiti, principalmente mediante derivati su indici di materie prime ed ETF). Il Comparto può investire senza limitazioni in titoli denominati in valute diverse da quella di riferimento. L'esposizione al rischio valutario del Comparto viene gestita in maniera flessibile. Il Comparto può investire in Azioni China A nella SSE tramite Stock Connect
Valuta di denominazione: USD

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento del comparto che, essendo a gestione flessibile, è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 10,86%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

19. BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"

Codice ISIN: LU0329593007

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/11/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Salute.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione dell'OICR è quello di massimizzare il rendimento totale

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto cerca di conseguire il proprio obiettivo investendo a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio complessivo in azioni di società operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonché di società impegnate nello sviluppo delle biotecnologie. L'esposizione valutaria viene gestita in modo flessibile.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Health Care NR USD (NDWUHC index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BlackRock (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 35 A, avenue J.F . Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

20. BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"

Codice ISIN: LU1082251817

Data di inizio di operatività dell'OICR: 24/11/2014.

Categoria dell'OICR: Azionario USA.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo principale del fondo è di ottenere una crescita del capitale nel medio-lungo periodo andando lungo e corto su titoli azionari quotati emessi da società basate nel Nord America, con una preferenza per gli Stati Uniti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto cerca di conseguire il proprio obiettivo investendo prevalentemente azioni di società dell'America settentrionale scambiate su una borsa valori. Il comparto può investire anche in obbligazioni, e in strumenti finanziari non negoziati in borsa che aggiungono l'influenza diretta derivante dalle oscillazioni delle azioni. Alla luce delle loro caratteristiche, questi strumenti finanziari possono esercitare un'influenza significativa sui rendimenti del Comparto. Il Comparto segue uno stile di investimento fondamentale "value" con una visione di lungo periodo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 10% e il 15%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto.

In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Casa4Funds SA - Main establishment - 42, Rue de la Vallée L-2661 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società DELOITTE AUDIT S.ÀR.L 560, rue de Neudorf L-2220 Luxembourg Luxembourg

21. CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"

Codice ISIN: LU0083568666

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/02/1999.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione mira a ottenere una crescita del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il patrimonio di questo comparto è investito principalmente in titoli di credito (obbligazioni e altri valori assimilabili), a tasso fisso o variabile, indicizzati, subordinati o garantiti da attivi. Tali titoli sono emessi da emittenti del settore privato attivi nei paesi emergenti, emessi o garantiti da Stati emergenti, enti di diritto pubblico nonché emittenti semipubblici attivi in quegli stessi paesi. La parte restante del patrimonio potrà essere investita in altri valori mobiliari o strumenti del mercato monetario, diversi da quelli sopra descritti, oppure in liquidità. Il patrimonio è denominato in divise di paesi sviluppati (quali EUR, USD, JPY, GBP,...) e a titolo accessorio in divise locali degli emittenti (quali BRL, MXN, PLN,...).

Le esposizioni in divise di paesi sviluppati (quali EUR, GBP, JPY) e in divise di paesi emergenti (quali BRL, MXN, PLN,...) sono oggetto di una copertura del rischio di cambio. Poiché tale copertura non può essere totale su base continua, può sussistere un rischio di cambio residuo marginale su dette divise. Il comparto può altresì ricorrere agli strumenti finanziari derivati (su un mercato regolamentato o fuori borsa) per fini di copertura, esposizione o arbitraggio. I sottostanti di detti strumenti finanziari derivati possono essere divise, tassi d'interesse, spread di credito e volatilità (in particolare, Swap (Currency Exchange Swap - Interest Rate Swap - Credit Default Swap - Inflation Swap) - Contratti a termine - Opzioni - Future). Ad esempio, il comparto può effettuare operazioni sui tassi per fini di copertura, esposizione e/o arbitraggio. Il comparto può investire un massimo del 10% del proprio patrimonio in OIC e OICVM.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: JPM EMBI Global Diversified TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Candriam Luxembourg - Main establishment - SERENITY - Bloc B 19-21, route d'Arlon, L – 8009 Strassen Luxembourg
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

22. CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"

Codice ISIN: LU0108459040

Data di inizio di operatività dell'OICR: 06/04/2000.

Categoria dell'OICR: Azionario Salute.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione mira a ottenere una crescita del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il patrimonio di questo comparto è investito principalmente in titoli azionari mondiali del settore delle biotecnologie. Il comparto potrà detenere, a titolo accessorio, azioni, valori assimilabili alle azioni (in particolare, obbligazioni convertibili, warrant, certificati di investimento) e liquidità depositi o strumenti del mercato monetario la cui durata residua non sia superiore a 12 mesi. Il comparto non potrà investire più del 10% del patrimonio in fondi. Al fine di una efficiente gestione del portafoglio, il comparto potrà altresì ricorrere a tecniche e strumenti finanziari (in particolare, opzioni, future, swap, contratti a termine).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Nasdaq Biotech. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Candriam Luxembourg - Main establishment - SERENITY - Bloc B 19-21, route d'Arlon, L – 8009 Strassen Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo

23. CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"

Codice ISIN: FR0010147603
Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/01/2005.
Categoria dell'OICR: Azionario Internazionale.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'OICR investe principalmente in titoli del fondo master Carmignac Investissement e solo, in via accessoria e residuale, il fondo detiene liquidità. La sua performance può essere decorrelata da quella del relativo fondo master in ragione del suo utilizzo dei mercati futures. L'obiettivo dell'OICR è lo stesso di quello del suo fondo master, cioè quello di ottenere un livello di performance migliore rispetto a quello del suo benchmark di riferimento, l'indice MSCI AC World Index NR (USD), convertito in euro e calcolato con i dividendi netti reinvestiti. Il fondo è di tipo "Diversified" con i seguenti motori di performance principali:

- Azioni: l'esposizione azionaria del fondo feeder può variare tra lo 0% e il 100% di quello del fondo master, che in ogni momento deve avere almeno il 60% del proprio patrimonio netto investito in azioni internazionali (tutte le capitalizzazioni, senza limitazioni in termini di settore o regione, compresi i Paesi Emergenti);
- Valute: il fondo può sovraesporre o sottoesporre se stesso ad una o più valute rispetto al suo fondo master, che può utilizzare valute diverse da quella di valutazione del fondo per l'esposizione o per motivi di copertura. L'esposizione valutaria netta del fondo master può essere fino a 125% del patrimonio netto.

Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia Azioni Internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi). In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, all'Europa, ai Paesi emergenti, all'Asia/Pacifico e ad altro.

I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio cambio; rischio strumenti derivati; rischio mercato; rischio tasso di interesse; rischio di credito; rischio discrezionalità del gestore; rischio settore commodity; rischio paesi emergenti; rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI AC World Daily TR Net USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale a medio-lungo termine investendo principalmente in società operanti nei settori della tecnologia.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da CARMIGNAC GESTION, Société Anonyme, - Main establishment - 24 Place Vendôme 75001 Paris.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

24. CARMIGNAC EMERGENTS "A"

Codice ISIN: FR0010149302

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/02/1997.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'OICR investe almeno il 60% del patrimonio netto in azioni, 2/3 delle quali sono emesse da società o emittenti aventi sede o che esercitano una parte preponderante della loro attività in Paesi Emergenti. Il patrimonio può comprendere anche emissioni obbligazionarie, titoli di debito o strumenti del mercato monetario denominati in valute estere o in euro e obbligazioni a tasso variabile. In caso di aspettative negative sull'andamento dei mercati azionari è possibile investire in misura significativa e fino al 40% del patrimonio in strumenti a reddito fisso a scopo di diversificazione. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia Azioni di Paesi Emergenti. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai Paesi emergenti. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio paesi emergenti; rischio di cambio; rischio tasso di interesse; rischio di credito; rischio strumenti derivati; rischio settore pmi; rischio discrezionalità del gestore; rischio di mercato.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Daily TR Net Emerging Markets. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion SA - Main establishment - 24 Place Vendome 75001 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

25. CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"

Codice ISIN: FR0010148981

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/01/1989.

Categoria dell'OICR: Azionario Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'investimento prevalente avviene, per almeno il 60% del patrimonio netto, in azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi). L'OICR può utilizzare, a fini di investimento e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV. L'esposizione netta in valute può essere pari al 125% del patrimonio netto. In via accessoria e residuale, il fondo può investire in titres de créances négociables e in obbligazioni. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia Azioni Internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi). In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, all'Europa, ai Paesi Emergenti, all'Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio esposizione valutaria; rischio paesi emergenti; rischio settore materie prime; rischio di cambio; rischio tasso di interesse; rischio di credito; rischio mercato; rischio di liquidità; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI AC World Daily TR Net USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: L'obiettivo della gestione dell'OICR è quello di sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion SA, - Main establishment - 24 Place Vendome 75001 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

26. CARMIGNAC PATRIMOINE "A"

Codice ISIN: FR0010135103

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/10/1989.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'OICR appartiene alla categoria "diversificati" e le sue fonti di performance sono elencate di seguito. Azioni: l'OICR ha un'esposizione non superiore al 50% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi entro il limite del 25% del patrimonio netto). Strumenti a reddito fisso: il patrimonio netto dell'OICR è investito in misura principale tra il 50 e il 100% in strumenti obbligazionari a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati e in strumenti monetari. Le posizioni obbligazionarie detenute dall'OICR devono avere mediamente un rating corrispondente almeno alla classe "investment grade" (ossia almeno BBB-/Baa3 assegnato dalle agenzie di rating). L'investimento in strumenti a reddito fisso dei mercati emergenti avviene in misura contenuta e non può superare il 25% del patrimonio netto. Valute: l'OICR può utilizzare, a fini di investimento e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, al Nord America, ai Paesi Emergenti, all'Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio valutazione; rischio azionario; rischio cambio; rischio tasso di interesse; rischio paesi emergenti; rischio di credito;

rischio volatilità; rischio settore materie prime; rischio di liquidità; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 50% MSCI AC WORLD NR (USD); 50% Citigroup WGBI All Maturities. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è diretto a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di breve-medio termine (oltre 3 anni).

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion SA - Main establishment - 24 Place Vendome 75001 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

27. CARMIGNAC SECURITE "A"

Codice ISIN: FR0010149120

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/01/1989.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Basso. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità

compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'OICR appartiene alla categoria "obbligazionari area euro" e il suo portafoglio è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe "investment grade". La quota di obbligazioni emesse da emittenti privati e sovrani con rating inferiore a "investment grade" è residuale e pertanto non può superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittente. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. La duration modificata è definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in%) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse. L'OICR potrà investire in misura contenuta e comunque fino al 20% del patrimonio in depositi collocati presso uno stesso istituto di credito. A fini di copertura o di esposizione, può investire in strumenti finanziari a termine fisso o condizionato, negoziati su mercati regolamentati o over-the-counter, dell'area euro, aventi i seguenti sottostanti: valute, tassi e credito entro il limite del 10% del patrimonio. Può inoltre investire in quote o azioni di OICVM francesi e/o di altri Paesi, armonizzati e/o non armonizzati, entro il limite del 10% del patrimonio netto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni Governative e Corporate. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Area Euro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio obbligazionario; rischio discrezionalità del gestore; rischio area euro; rischio di credito; rischio tassi di interesse.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Euro MTS 1-3 Year Index Level. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di sovraperformare il proprio indice di riferimento.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il ri-

schio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion Luxembourg, - Main establishment - 65, boulevard Grande-Duchesse Charlotte L – 1331 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

28. CARMIGNAC COURT TERME "A"

Codice ISIN: FR0010149161

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/01/1989.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Puro Euro Corporate.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel proteggere il capitale e nel conseguire una performance in linea con quella dell'EONIA capitalizzato, al netto delle commissioni di gestione effettive.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Basso. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto appartiene alla categoria "monetari breve termine" ed è investito in titres de créances négociables e strumenti del mercato monetario con scadenza inferiore a 3 mesi. La strategia di gestione è basata esclusivamente sulla selezione di titres de créances négociables di qualità elevata a tasso variabile o tasso fisso, senza vincoli predeterminati di allocazione per tipologia di emittente. I criteri di selezione delle emissioni si fondano sulla conoscenza dei fondamentali delle società emittenti, sul rating e sulla valutazione di elementi quantitativi quali il differenziale di rendimento rispetto ai titoli del Tesoro. La decisione di acquisire, mantenere o cedere i titoli di debito non si basa automaticamente ed esclusivamente sul loro rating, ma anche su un'analisi interna fondata in particolare su criteri creditizi, di redditività, di liquidità o di scadenza. Il portafoglio del Comparto sarà gestito con un intervallo di sensibilità ai tassi d'interesse compreso tra 0 e 0,5. Il gestore può effettuare operazioni di pronti contro termine attive e passive per la gestione della liquidità del Comparto al fine di ottimizzare i proventi del Comparto entro i limiti previsti dalla regolamentazione, fino al 100% del patrimonio netto del portafoglio. Il gestore assume posizioni finalizzate a coprire le quote denominate in valute diverse dall'euro dal rischio di cambio, utilizzando contratti a termine su valute negoziati over-the-counter. Il Comparto può essere investito in quote o azioni di OICR entro il limite del 10% del patrimonio netto. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, di tasso d'interesse e di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% EONIA Capitalisé Jour TR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion Luxembourg, - Main establishment - 65, boulevard Grande-Duchesse Charlotte L – 1331 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

29. CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"

Codice ISIN: LU0164455502

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/03/2003.

Categoria dell'OICR: Azionario Energia e Materie Prime.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia Titoli Azionari di Società operanti nei settori Energia e/o Materie Prime. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, ai Paesi

emergenti, all'Europa e all'Asia/Pacifico. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio settore materie prime e energia; rischio paesi emergenti; rischio di cambio; rischio di liquidità; rischio di controparte; rischio derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 45% MSCI AC World Oil Gas & Consum NR (USD); 5% MSCI AC World Energy Equ NR (USD); 40% MSCI AC World Metals & Mining NR (USD); 5% MSCI AC World Paper & Forest Prod NR (USD); 5% MSCI AC World Food Products NR (USD). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di sovraperformare il benchmark in un orizzonte temporale di oltre 5 anni traendo profitto dalle migliori opportunità a livello mondiale mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion Luxembourg, - Main establishment - 65, boulevard Grande-Duchesse Charlotte L – 1331 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

30. CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"

Codice ISIN: LU0336083810

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/12/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Gestore attuerà una gestione dinamica e discrezionale incentrata sulla selezione dei titoli basata sull'analisi finanziaria degli emittenti. L'OICR investirà il suo patrimonio principalmente in titoli emessi da società aventi sede legale o che svolgono una parte preponderante della loro attività nei Paesi Emergenti. L'obiettivo è quello di cercare le migliori opportunità di investimento tramite la selezione di azioni ad elevato potenziale di crescita. Investe prevalentemente azioni in euro e altre valute. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto privilegia principalmente Società a media e bassa capitalizzazione che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai Paesi emergenti e ad altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente Proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio comparto pmi; rischio paesi emergenti; rischio cambio; rischio di liquidità; rischio discrezionalità del gestore; rischio volatilità; rischio valutazione.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 50% MSCI EM Small Cap (MSLUEMRN Index); 50% MSCI EM Mid Cap (MMDUEMRN index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è l'investimento in azioni di società a bassa e media capitalizzazione dei Paesi Emergenti al fine di ottenere la crescita dell'investimento finanziario nel lungo periodo.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Carmignac Gestion Luxembourg, - Main establishment - 65, boulevard Grande-Duchesse Charlotte L – 1331 Lussemburgo.
La revisione contabile è affidata alla Società KPMG AUDIT, 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Défense Cedex.

31. COMGEST GROWTH EUROPE

Codice ISIN: IE0004766675

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/05/2000.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Azionario.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà almeno il 51% del proprio patrimonio netto in azioni e azioni privilegiate e almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa, o in titoli garantiti dai governi europei. Sebbene il Comparto investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" quali, per esempio, titoli di stato dei governi europei, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Comparto può investire in altri comparti di Comgest Growth plc. Il Comparto è in particolare esposto al rischio che le sue azioni manifestino una particolare volatilità, tipicamente più alta di quella di altri titoli come le obbligazioni, ed investendo anche in azioni denominate in valute diverse, risulta esposto particolarmente al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Net Return (M7EU Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Comgest Asset Management International Limited - Main establishment - First Floor Fitzwilton House Wilton Place - Dublin 2 Ireland.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche Registered Auditors - Deloitte & Touche House - Earlsfort Terrace - Dublin 2.

32. COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES

Codice ISIN: IE00B1VC7227

Data di inizio di operatività dell'OICR: 04/04/2007.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Azionario.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società promettenti a elevata qualità e crescita a lungo termine. Per società promettenti si intendono società che mirano a ottenere rapidamente quote di mercato e, di conseguenza, aumentano la propria dimensione e garantiscono una rapida crescita degli utili.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà almeno il 51% del proprio patrimonio in azioni e azioni privilegiate. Il Comparto investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in Mercati Emergenti Globali, o in titoli emessi da governi di paesi classificati come Mercati Emergenti Globali. I Mercati Emergenti Globali sono localizzati prevalentemente in Africa, Asia, America Latina ed Europa orientale e meridionale. Sebbene il Comparto investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" emessi o garantiti dal governo di un paese classificato quale Mercato Emergente Globale, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Comparto può investire in unità di altri OICVM o in altri organismi di investimento collettivo, compresi altri comparti di Comgest Growth plc. Il Comparto può fare uso di strumenti derivati, quali ad esempio contratti forward su cambi, allo scopo di limitare gli effetti che le variazioni nei tassi di cambio potrebbero esercitare sul valore del Comparto. Il Comparto è in particolare esposto al rischio che le sue azioni manifestino una particolare volatilità, tipicamente più alta di quella di altri titoli come le obbligazioni, ed investendo anche in azioni denominate in valute diverse, risulta esposto

particolarmente al rischio di cambio. Il Comparto inoltre, investendo anche in azioni di società a piccola capitalizzazione (small-cap), che sono tipicamente negoziate meno frequentemente e in volumi ridotti rispetto alle società più ampie, risulta particolarmente esposto al rischio di liquidità. Investendo poi il Comparto in società di paesi emergenti, questo comporta il rischio che i loro sistemi politici e normativi meno stabili possano influenzare negativamente le misure di salvaguardia o il valore del patrimonio investito.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Emerging Markets Net Return (MSDEEEMN Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Comgest Asset Management International Limited - Main establishment - First Floor Fitzwilton House Wilton Place - Dublin 2 Ireland.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche Registered Auditors - Deloitte & Touche House - Earlsfort Terrace - Dublin 2.

33. COMGEST GROWTH WORLD

Codice ISIN: IE0033535075

Data di inizio di operatività dell'OICR: 21/11/2003.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Azionario.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società internazionali e diversificate con crescita a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà su base globale in azioni e azioni privilegiate emesse da società quotate o negoziate su mercati regolamentati. Il Comparto investirà almeno il 51% del proprio patrimonio in azioni e azioni privilegiate. Sebbene il Comparto investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" emessi o garantiti dal governo di uno stato membro dell'Unione europea, di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Norvegia, Svizzera, Stati Uniti e HongKong, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Comparto può investire in altri comparti di Comgest Growth plc. Il Comparto può fare uso di strumenti derivati, quali ad esempio contratti forward su cambi, allo scopo di limitare gli effetti che le variazioni nei tassi di cambio potrebbero esercitare sul valore del Comparto. Il Comparto è soggetto ad una maggiore volatilità risultante dagli investimenti in azioni, poiché il loro valore può oscillare di più rispetto a quello di altri strumenti finanziari, quali ad esempio le obbligazioni. Investendo anche in azioni o titoli di valute diverse, il Comparto è esposto al rischio di cambio. Inoltre in Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità e dei mercati emergenti, presentando questi dei sistemi politici e normativi meno stabili, che potrebbero influenzare negativamente il valore del patrimonio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI ACWI Net Return EUR (M7WD Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Comgest Asset Management International Limited - Main establishment - First Floor Fitzwilton House Wilton Place - Dublin 2 Ireland.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche Registered Auditors - Deloitte & Touche House - Earlsfort Terrace - Dublin 2.

34. COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"

Codice ISIN: IE00B8J4DS78

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/09/2012.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà in azioni e azioni privilegiate emesse da società con sede operative nei Mercati Emergenti. I Mercati Emergenti sono localizzati prevalentemente in Africa, Asia, America Latina, Europa orientale e meridionale. Il Comparto può investire direttamente o indirettamente (tramite note partecipative oppure warrant a prezzo/rimborso d'esercizio ridotto) in Azioni cinesi classe A. In aggiunta, il Comparto adotterà una "strategia di copertura", utilizzando future su indici azionari negoziati in borsa. Tale strategia di copertura mira a compensare parzialmente le perdite che potrebbero derivare da una flessione del prezzo delle azioni detenute dal Fondo. Sebbene il Comparto investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni e future su indici azionari, può investire anche in titoli obbligazionari investment grade emessi o garantiti dal governo di un paese dei mercati emergenti, degli USA o di qualsivoglia Stato membro dell'Unione europea, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Comparto può investire in fondi comuni di investimento immobiliare (REIT) e/o unità di altri OICVM o in altri organismi di investimento collettivo, compresi altri comparti di Comgest Growth plc. Il Comparto può inoltre fare uso di contratti su cambi a termine allo scopo di limitare gli effetti che le variazioni nei tassi di cambio potrebbero esercitare sul valore del medesimo. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità, di copertura, di controparte, e dal rischio derivante dall'investire nei paesi emergenti.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 40% Cash EUR (EONIA Index), 60% MSCI EM NR USD (MIEF Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Comgest Asset Management International Limited - Main establishment - First Floor Fitzwilton House Wilton Place - Dublin 2 Ireland.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche Registered Auditors - Deloitte & Touche House - Earlsfort Terrace - Dublin 2.

35. DNCA INVEST EUROSE "A"

Codice ISIN: LU0284394235

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/09/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di consentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario / monetario / azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'OICR investe in azioni e strumenti finanziari equivalenti, in titoli di credito e strumenti del mercato monetario di emittenti europei, nei seguenti limiti: - azioni e strumenti finanziari derivati equivalenti (come i Contract for Difference - CFD o i Dynamic Portfolio Swap - DPS) da 0% al 35% degli attivi netti; - titoli di credito: da 0% al 100% degli attivi netti. In caso di condizioni avverse sui mercati, l'OICR può investire sino al 100% degli attivi netti in strumenti del mercato monetario; può inoltre investire fino al 10% degli attivi netti in altri OICVM. Ai fini di una gestione efficace del portafoglio, l'OICR può far ricorso a tecniche e strumenti su titoli

mobiliari ed a strumenti del mercato monetario. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio strumenti derivati; rischio tassi di interesse; rischio di credito; rischio azionario; rischio di valutazione; rischio regione europea.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata;

Obiettivo della gestione: è quello di ottenere un più alto rendimento del capitale investito rispetto a quello ottenibile da titoli obbligazionari o in Euro. In questo ambito segnaliamo che il profilo utile/rischio dell'OICR non è paragonabile ad un andamento sul mercato monetario e che l'investimento nell'OICR è legato a rischi superiori. Essendo lo stesso a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 4,34%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da DNCA Finance Luxembourg - Main establishment - 25, rue Philippe II Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte S.A. - 560, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

36. DNCA INVEST EVOLUTIF "I"

Codice ISIN: LU0284394581

Data di inizio di operatività dell'OICR: 21/06/2007.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle

prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente in titoli azionari di emittenti europei, entro i seguenti limiti: Azionario: 30% a 100% del proprio patrimonio netto. Strumenti di debito: 0% a 70% del proprio patrimonio netto. In caso di condizioni di mercato sfavorevoli, il Comparto ha la facoltà di investire sino al 70% del proprio patrimonio netto in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire sino al 10% del proprio patrimonio netto in OICVM. Il Comparto ha la facoltà di investire in titoli denominati in altra valuta e anche in titoli di emittenti dei cd Paesi Emergenti. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, si applica la massima diversificazione. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Unione Europea. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio volatilità; rischio azionario; rischio di cambio; rischio di tasso; rischio di credito; rischio di insolvenza dell'emittente; rischio strumenti derivati; rischio paesi emergenti.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 40% Euronext Paris CAC 40 NR EUR (NCAC Index), 30% MSCI World NR EUR, 30% EuroMTS Eurozone Gov 3-5 Yr 1600 TR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale nel lungo periodo seguendo un asset allocation di tipo bilanciata.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il ri-

schio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da DNCA Finance Luxembourg - Main establishment - 25, rue Philippe II Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte SA.

37. DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"

Codice ISIN: LU0284395638

Data di inizio di operatività dell'OICR: 23/02/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a conseguire un rendimento assoluto positivo dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito, pertanto non punta a replicare l'indice di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà in qualsiasi momento almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di emittenti con sede legale nell'Europa del Sud (Italia, Spagna, Portogallo e Grecia) o che svolgono una parte preponderante delle loro attività economiche nell'Europa del Sud, entro i seguenti limiti: – titoli sudeuropei o strumenti finanziari derivati ivi connessi (quali CFD o DPS): dal 75 al 100% del patrimonio complessivo (nel rispetto delle disposizioni di cui al precedente paragrafo); – strumenti di debito: dallo 0 al 25% del patrimonio complessivo; – titoli non sudeuropei o europei: dallo 0 al 10% del patrimonio complessivo. In caso di condizioni di mercato sfavorevoli, Il Comparto ha la facoltà di investire fino al 25% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in OICVM. Il Comparto può investire in titoli denominati in qualsiasi valuta. Tuttavia, l'esposizione a valute diverse da quella di riferimento può essere coperta con la valuta di riferimento per attenuare i rischi di cambio. Più in particolare, i futures e i contratti a termine su valute possono essere utilizzati a tali scopi. Il Comparto può investire in strumenti derivati negoziati in borsa o OTC (diversi da CFD e DPS) non oltre il 40% del patrimonio netto del Comparto fra cui, a titolo di esempio, contratti futures e opzioni non complesse negoziati su mercati regolamentati al fine di coprire il rischio legato alle azioni evitando eventuali sovraesposizioni. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE MIB Total Return (TFTSEMIB Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto si avvale di una gestione discrezionale basata sulla selezione di titoli (« stock picking »), e pertanto non punta a duplicare l'indice di riferimento. Il Comparto può utilizzare tecniche e strumenti relativi ai valori mobiliari e a strumenti del mercato monetario per una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da DNCA Finance Luxembourg - Main establishment - 25, rue Philippe IIL-2340 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte S.A. - 560, rue de Neudorf L-2220 Luxembourg.

38. EDR CHINA "A"

Codice ISIN: LU1160365091

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/06/2015.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese China.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Gestore adotta una gestione discrezionale che mira a investire in misura principale tra il 60% e il 100% dell'attivo netto in azioni e altri titoli assimilati negoziati su mercati regolamentati di società la cui attività è principalmente legata alla Cina. Queste società sono quotate principalmente a Hong-Kong, Shanghai e Shenzhen, ma anche su altre piazze, quali New York, Singapore e Taipei. L'universo dei titoli nel quale il FCI viene investito verte su azioni di società la cui capitalizzazione è generalmente superiore a 500 milioni di Dollari USA, in qualsiasi settore. Inoltre, le imprese a ridotta capitalizzazione (inferiore a 100 milioni di Dollari USA) potranno rappresentare una quota contenuta e comunque fino al 20% dell'attivo netto. Le azioni selezionate saranno essenzialmente denominate in USD (Dollari USA), HKD (Dollari di Hong Kong), SGD (Dollari di Singapore) e RMB (Yuan cinesi), esponendo così il FCI al rischio di cambio fino al 110% dell'attivo netto. Il FCI potrà ricorrere a contratti di cambio a termine, swap di cambio o opzioni di cambio per finalità di copertura contro questo rischio. Il FCP potrà adottare una gestione difensiva investendo in misura significativa e fino al 40% dell'attivo netto in obbligazioni denominate in USD, HKD, SGD, RMB e altre valute asiatiche o in Euro ed emesse da entità pubbliche o assimilate. Il FCI potrà investire in contratti finanziari negoziati sui mercati organizzati, regolamentati, organizzati od OTC. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società la cui attività è principalmente legata alla Cina. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta alla Cina. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio paesi emergenti; rischio discrezionalità del gestore; rischio azionario; rischio di cambio; rischio di tasso; rischio di credito; rischio di liquidità; rischio concentrazione paese Cina; rischio politico normativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI CHINA. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è realizzare una valorizzazione a lungo termine del capitale di fondi investendo gli attivi nelle azioni di società la cui attività è principalmente legata alla Cina.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da EDRAM Edmond de Rothschild Asset Management - Main establishment - 47 rue du Faubourg Saint-Honore 75008 Paris.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

39. R ALIZES "F"

Codice ISIN: FR0011276617

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/04/2014.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone come obiettivo di gestione di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento (10% MSCI Daily Total Return Net Emu L + 10% MSCI Daily Total Return Net World ex EMU \$ in € + 20% EONIA + 60% Barclays Euro Aggregate). La strategia d'investimento è una gestione basata su convinzioni e poggiante su un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche, che può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto cerca di sfruttare al meglio le movimentazioni dei titoli. I titoli della quota obbligazionaria vengono selezionati in funzione della loro sensibilità, al fine di definire un'allocazione geografica, al termine di un'analisi sia quantitativa che qualitativa. Il Comparto potrà investire tra il 70% e il 100% in prodotti di tasso, fissi o variabili, in obbligazioni convertibili entro il limite massimo del 10% del patrimonio netto, e con un minimo del 50% della quota obbligazionaria in prodotti obbligazionari con rating creditizio equivalente a «Investment grade» (ossia fino a BBB- per Standard & Poors e Fitch e fino a Baa3 per Moody's); gli investimenti in titoli privi di rating potranno rappresentare fino al 50% della quota obbligazionaria del Comparto. Il Comparto potrà investire tra lo 0% e il 30% in azioni di qualsiasi area geografica e con qualsiasi volume di capitalizzazione, e fino ad un massimo del 10% in OICVM di diritto francese o estero armonizzati e/o OICVM non armonizzati. Il Comparto può altresì investire in strumenti finanziari a termine negoziati su mercati regolamentati francesi ed esteri o over-the-counter. A tal fine, effettua una copertura e/o l'esposizione del portafoglio su settori di attività, aree geografiche, valute, tassi, azioni, titoli e valori equivalenti, indici. La sovraesposizione attraverso strumenti finanziari derivati non sarà complessivamente superiore al 100% del patrimonio netto. L'esposizione del portafoglio al mercato azionario, compresa l'esposizione indotta dall'impiego degli strumenti finanziari a termine non sarà superiore al 30%. L'esposizione del portafoglio al rischio di cambio, compresa l'esposizione indotta dall'impiego degli strumenti finanziari a termine non sarà superiore al 25%. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 10% Indice MSCI World Ex EMU Net Return EUR, 20% Indice EONIA Capitalisé Jour Total Return EUR, 10% Indice MSCI EMU NR EUR, 60% Indice Barclays Euro Agg Bond Total Return EUR (MSDEWEMN Index, EONCAPL7 Index, MSDEEEMN Index, LBEATREU Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Rothschild Et Compagnie Gestion - Main establishment - 29 Avenue De Messine, 75008 Paris.

La revisione contabile è affidata alla Società Kpmg Sa - 1 Cours Valmy, 92923 Paris La Defense.

40. EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE

Codice ISIN: IE00B5VJPM77

Data di inizio di operatività dell'OICR: 29/10/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione mira a ottenere una crescita del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto prevede di investire in un portafoglio concentrato di 25-35 titoli azionari o altre classi di attivi rappresentanti il rendimento dei titoli azionari quotate sulle borse europee, anche se è possibile investire fino al 25% dei titoli al di fuori dall'Europa. Il Comparto si concentrerà su investimenti sottostanti che possano essere facilmente acquistati o venduti sul mercato con minime limitazioni in termini di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da E.I. Sturdza Strategic Management Ltd - Main establishment - Arnold House, St Julians Avenue Guernsey GY1 1GR United Kingdom
La revisione contabile è affidata alla Società KPMG 1 Harbourmaster Place IFSC Dublin 1 Ireland

41. ETHNA AKTIV "T"

Codice ISIN: LU0431139764

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/07/2009.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto mira principalmente a conseguire un incremento di valore adeguato in euro, in considerazione dei criteri di stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del Fondo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe secondo il principio della diversificazione del rischio, acquistando sia azioni sia obbligazioni a reddito fisso o a tasso variabile, debenture, obbligazioni convertibili e obbligazioni a opzione i cui certificati d'opzione fanno riferimento a titoli nonché certificati. Tra i certificati si annoverano anche certificati su metalli preziosi e materie prime e i rispettivi indici, che riproducono esattamente l'andamento del rispettivo sottostante e che non prevedono alcuna consegna fisica. Gli investimenti in questi certificati non possono superare il 20% del patrimonio netto del Fondo. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non può complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del Fondo.

Il patrimonio del Fondo può anche essere investito, nella misura massima del 49% e conformemente a quanto disposto nell'articolo 4 cifra 2d) del Regolamento di gestione, in titoli e strumenti del mercato monetario di nuova emissione ("IPO"). Il patrimonio del Fondo può altresì essere investito in nuove emissioni che si trovano ancora in una fase preliminare del processo di IPO ("partecipazioni fuori borsa" o "pre-IPO"). Le partecipazioni fuori borsa o pre-IPO rientrano nella regolamentazione dei limiti d'investimento di cui all'articolo 4 cifra 3 del Regolamento di gestione. Le partecipazioni fuori borsa, le IPO e le pre-IPO vengono valutate ai valori di acquisto qualora si ritenesse, in buona fede, che i criteri di valutazione di cui all'articolo 6 del Regolamento di gestione non conducano a risultati di valutazione adeguati. È possibile acquistare quote di OICVM od OIC diversi ("fondi target") fino a un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo, il Fondo è dunque compatibile con fondi target.

A seconda della situazione di mercato e nell'interesse dei titolari di quote, il patrimonio del Fondo può anche essere investito al 100% in depositi a termine, strumenti del mercato monetario o in liquidità, compresi i depositi a vista.

I valori mobiliari acquistati dal Fondo sono emessi prevalentemente da soggetti aventi sede in uno degli Stati membri dell'OCSE. Il Fondo può anche investire il proprio patrimonio in altri valori patrimoniali ammessi dalla legge.

La Società

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Ethenea Independent Investors SA - Main establishment - 9a, Rue Gabriel Lippmann 5365 Munsbach Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg S. à. r.l. - 9, allée Scheffer L-2520 Lussemburgo.

42. ETHNA DEFENSIV "T"

Codice ISIN: LU0279509144

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/04/2007.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Obbligazionario.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello conservare il capitale degli investitori e allo stesso tempo di conseguire un adeguato rendimento a lungo termine adottando una gestione di portafoglio attiva, pur riducendo al minimo le oscillazioni di prezzo del Fondo (bassa volatilità). Gli investimenti si concentrano su obbligazioni di emittenti di paesi appartenenti all'OCSE.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe il proprio patrimonio secondo il principio della diversificazione del rischio, acquistando obbligazioni a reddito fisso e a tasso variabile, obbligazioni convertibili e cum warrant i cui certificati d'opzione fanno riferimento a titoli quali buoni di godimento, obbligazioni bancarie, certificati indicizzati su tassi o indici di rendimento, debenture bond, credit linked note e altri titoli a reddito fisso (p.es. obbligazioni zero coupon) di emittenti internazionali dei paesi OCSE. Inoltre può essere investito in certificati su metalli preziosi e materie prime e i rispettivi indici, che riproducono esattamente l'andamento del rispettivo sottostante 1:1 e che non prevedono alcuna consegna fisica. Questi certificati non possono superare il 20% del patrimonio netto del Fondo. Il patrimonio del Fondo può essere investito anche in titoli di Stato, obbligazioni convertibili e societarie ad alto rendimento di emittenti di paesi OCSE. Per conseguire l'obiettivo d'investimento è altresì possibile ricorrere a strumenti derivati, p.es. futures o contratti a termine.

A seconda della situazione di mercato e nell'interesse dei titolari di quote, il patrimonio del Fondo può anche essere investito al 100% in depositi a termine, strumenti del mercato monetario o in liquidità, compresi i depositi a vista.

I valori patrimoniali possono essere denominati in valute di uno Stato membro dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE).

Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in azioni e titoli assimilabili ad azioni.

Il Fondo può anche acquistare quote di altri OICVM e altri OIC solo nella misura massima del 10% del proprio patrimonio netto.

Il Fondo può anche investire il proprio patrimonio in altri valori patrimoniali ammessi dalla legge.

La Società di gestione può, in ottemperanza alle direttive e ai limiti d'investimento utilizzare tecniche e strumenti aventi per oggetto titoli, valute, contratti finanziari a termine e altri strumenti finanziari. Inoltre possono essere impiegati i total return swap, attraverso i quali è possibile riprodurre in maniera sintetica il profilo di rischio e di rendimento del sottostante senza detenere quest'ultimo in portafoglio. Il rendimento del total return swap per l'investitore è basato sulla performance del sottostante inclusi i relativi rendimenti (dividendi, cedole, ecc.) e su quella dello strumento derivato impiegato.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 2% e il 5%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Ethenea Independent Investors SA - Main establishment - 9a, Rue Gabriel Lippmann 5365 Munsbach Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg S. à. r.l. - 9, allée Scheffer L-2520 Lussemburgo.

43. FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"

Codice ISIN: LU0318939252

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/10/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario America.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio complessivo dell'OICR, in un portafoglio di azioni di Società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività negli Stati Uniti. E' caratterizzato da una strategia d'investimento orientata alla crescita del capitale nel lungo periodo e caratterizzata da un'elevata volatilità dei mercati. Vi è la possibilità di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività proprie dell'OICR; possono essere utilizzati derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. L'OICR ha inoltre la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento ed il relativo reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti si applica la massima diversificazione. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Area Nord America. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di cambio; rischio paese; rischio settore "growth".

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% S&P 500 Index (SPX Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: L'obiettivo dell'OICR è la crescita del capitale nel lungo periodo attraverso l'investimento in Società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività negli Stati Uniti.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

44. FIDELITY AUSTRALIA "Y"

Codice ISIN: LU0346392649

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese Australia.

Valuta di denominazione: Aud.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in misura principale, almeno il 70% del proprio patrimonio, in azioni di società australiane. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. Il comparto ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Il reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è

rivolta all' Australia. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di cambio; rischio volatilità; rischio di mercato; rischio concentrazione paese/settore; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% S&P/ASX 200 Net Tot Ret. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

45. FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"

Codice ISIN: LU0594300500

Data di inizio di operatività dell'OICR: 23/02/2011.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese China.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente, almeno il 70% del proprio patrimonio, in titoli azionari di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Cina o ad Hong Kong. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. Il comparto ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che abbiano la sede principale o svolgano principalmente la loro attività in Cina o ad Hong Kong. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta alla Cina, Hong Kong. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio volatilità; rischio di mercato; rischio concentrazione paese; rischio paesi emergenti; rischio pmi; rischio cambio; rischio politico normativo; rischio settore consumer.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI China USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

46. FIDELITY CHINA FOCUS "Y"

Codice ISIN: LU0346390866

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese China.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente (almeno il 70% in valore del proprio patrimonio) in azioni dei mercati e settori richiamati dal nome dell'OICR e in società costituite al di fuori di tali mercati ma che traggono da essi una significativa quota dei loro guadagni. La categoria di azioni in cui investe è quella Corporate. Il valore dell'OICR viene calcolato giornalmente sulla base del valore di mercato degli investimenti azionari sottostanti, molti dei quali possono presentare una maggiore volatilità a causa dell'esposizione ai tassi di cambio, o un rischio dovuto al fatto che gli investimenti riguardano società molto piccole o mercati emergenti, o un rischio derivante dal fatto che l'investimento viene fatto solo in determinati settori del mercato. Chi investe in un OICR denominato in una valuta diversa dalla propria può andare incontro ad ulteriori rischi dovuti alle fluttuazioni del tasso di cambio. L'investimento nell'OICR è soggetto ai normali rischi di mercato e non possono esservi garanzie formali che l'obiettivo di investimento dell'OICR possa essere raggiunto. Il valore dell'OICR varia al variare del valore dei rispettivi investimenti sottostanti, per cui il valore capitale delle Azioni e il reddito da esse derivante sono soggetti a fluttuazione e non sono garantiti. In genere, per investimenti in titoli obbligazionari, il valore degli investimenti sottostanti dipende dai tassi di interesse e dal merito creditizio dell'emittente. In genere, per gli investimenti in titoli azionari, il valore degli investimenti sottostanti può fluttuare, alle volte drasticamente, in relazione alle attività ed ai risultati delle singole società oppure a causa delle condizioni generali del mercato e dell'economia. L'OICR può investire in strumenti finanziari derivati, compresi gli strumenti equivalenti con regolamento in contanti negoziati su un Mercato autorizzato e/o strumenti finanziari derivati negoziati over-the-counter (derivati OTC) a particolari condizioni. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Emittenti Corporate. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta alla Cina, Asia/Pacifico. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio volatilità; rischio di mercato; rischio concentrazione paese

Cina; rischio paesi emergenti; rischio concentrazione settore; rischio pmi; rischio cambio; rischio politico normativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI China USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR mira a massimizzare il rendimento proprio dell'OICR rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

47. FIDELITY EURO CASH "Y"

Codice ISIN: LU0346390353

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/03/2008.

Categoria dell'OICR: Monetario Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Basso. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di vo-

latilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente, almeno il 70% del patrimonio netto dell'OICR, in titoli di debito fruttiferi di interessi denominati in Euro con scadenza inferiore a 12 mesi, tra i quali strumenti di banche statunitensi e di altre banche, cambiali finanziarie (commercial paper), obbligazioni emesse o garantite dal governo statunitense, dalle sue agenzie o dai suoi mandatari, titoli di credito a tasso variabile, certificati di deposito a tasso variabile, alcune obbligazioni ipotecarie a garanzia con rating 'investment grade' e altri titoli garantiti da attività, ed emissioni del governo statunitense e dei governi di altri Paesi, nonché di altre istituzioni sovranazionali, come i buoni del Tesoro USA, titoli a medio e lungo termine. Ha facoltà di investire in altre attività consentite, quali gli strumenti del mercato monetario e i contanti, a condizione che la scadenza media residua del portafoglio non sia superiore a 12 mesi. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di credito; rischio obbligazionario; rischio tassi di interesse; rischio cambio; rischio discrezionalità del gestore; rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Citigroup EUR 3 Month Eur Deposit Local Currency. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR è di mirare a fornire un reddito relativamente elevato insieme a protezione del capitale e alta liquidità nel lungo periodo.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

48. FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"

Codice ISIN: LU0346388704

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Finanza.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente, almeno il 70% del patrimonio complessivo, in azioni di società di tutto il mondo impegnate nella prestazione di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese; vi è la possibilità di investimenti al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività proprie dell'OICR; può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio dell'OICR; vi è inoltre la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento; di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in titoli azionari di società fornitrici di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese in tutto il mondo. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, Asia/Pacifico, Europa, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio settore finanziario; rischio derivati; rischio paesi emergenti.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI AC World Financials (Net TR) EUR (NDLCDFIN Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

49. FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"

Codice ISIN: LU0346389694

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Telecomunicazioni.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente, almeno il 70% del patrimonio complessivo dell'OICR, avviene in azioni di società di tutto il mondo impegnate nello sviluppo, nella produzione o nella vendita di servizi e attrezzature per le telecomunicazioni. E' data facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività dell'OICR. Possono essere utilizzati derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio dell'OICR. L'OICR ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Il

reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo dell'OICR. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento, impegnate nello sviluppo, nella produzione o nella vendita di servizi e attrezzature per le telecomunicazioni. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa, Nord America, Paesi Emergenti, Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio settore telecomunicazioni; rischio paesi emergenti; rischio pmi; rischio liquidità; rischio volatilità; rischio politico normativo; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI ACWI/TELECOM S NR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso investendo in azioni di Società di tutto il mondo impegnate nello sviluppo, nella produzione o nella vendita di servizi e attrezzature per le telecomunicazioni.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

50. FIDELITY KOREA "Y"

Codice ISIN: LU0346391591

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese Korea.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in misura principale, almeno il 70% del proprio patrimonio, in azioni di società coreane. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. Ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Il reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta alla Corea del Sud. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio concentrazione paese corea; rischio liquidità; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% KOSPI INDEX. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

51. FIDELITY LATIN AMERICA "Y"

Codice ISIN: LU0346391674

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'investimento principale, almeno il 70% del patrimonio complessivo dell'OICR, avviene in azioni di società latinoamericane. E' data facoltà al Gestore di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Possono essere utilizzati derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. L'OICR ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'America Latina. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio volatilità; rischio paesi emergenti; rischio regione america latina; rischio valutazione; rischio politico normativo; rischio cambio; rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso mediante l'investimento in azioni di Società di estrazione latinoamericana.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

52. FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"

Codice ISIN: LU0318941159

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/10/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Investe in via principale in titoli azionari quotati nelle borse asiatiche escluso il Giappone. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Possono essere utilizzati derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. L'OICR ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Il reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo dell'OICR.

Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti si applica la massima diversificazione. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Asia/Pacifico, Europa.

I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio mercato; rischio regione asia; rischio paesi emergenti; rischio cambio; rischio politico; rischio normativo; rischio discrezionalità del gestore; rischio liquidità; rischio paese Cina.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI AC Far East ex. Japan (NR). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

53. FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"

Codice ISIN: LU0346388613

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/03/2008.
Categoria dell'OICR: Azionario Settoriale "Beni di consumo".
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio in azioni di società di tutto il mondo impegnate nella produzione e nella distribuzione di beni ai consumatori senza limitazione di aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività. Il gestore adotta un approccio di selezione dei titoli di tipo bottom-up. Tuttavia, si avvale di analisi tematiche e settoriali per formulare le proprie idee di selezione titoli, prefiggendosi di investire in società che possano crescere più rapidamente di quanto fatto storicamente o rispetto ai loro concorrenti, le cui valutazioni siano interessanti e presentino una leva finanziaria contenuta. Il gestore concepisce il portafoglio in tre aree principali: società con forte presenza sul mercato e previsioni stabili; opportunità di crescita a lungo termine, ove vi sia un collegamento diretto o indiretto a cambiamenti strutturali quali economie emergenti e beneficiari di tecnologie online; opportunità tattiche comprese posizioni ridotte in attività e settori che non godono del favore dei mercati, la cui domanda di prodotti sia destinata a recuperare. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in titoli Azionari di Società operanti nel settore dei beni consumo. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, Asia/Pacifico, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio volatilità; rischio settore beni di consumo; rischio paesi emergenti; rischio di cambio; rischio di controparte; rischio derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI ACWI Consumer Staples NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR mira ad offrire agli investitori la crescita a lungo termine del capitale, in via principale attraverso investimenti in titoli azionari di società di tutto il mondo impegnate nella produzione e nella distribuzione di beni ai consumatori.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative - 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg.

54. FIDELITY EMERGING ASIA "Y"

Codice ISIN: LU0390711777

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/10/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% in azioni di società che hanno la sede principale o svolgono la maggior parte delle loro attività in paesi asiatici meno sviluppati. Si tratta di paesi considerati mercati emergenti ai sensi del MSCI Emerging Markets Asia Index. Il Comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B, e ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto stessa. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 33,33% Indice MSCI China (MXCN Index), 33,33% Indici MSCI India & Pakistan (MXIN Index, MXPB Index), 33,33% Indici MSCI Malaysia, Indonesia, Thailand & Philippines (MXMY Index, MXID Index, MXTM Index, MXPB Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -;
Il Comparto adotta un approccio di investimento di tipo bottom-up e costruisce il portafoglio titolo per titolo. Ricerca società scambiate a valori inferiori al loro valore intrinseco. Ciò potrebbe verificarsi poiché i fondamentali in miglioramento non sono riflessi nel prezzo del titolo o il potenziale di crescita non è stato pienamente compreso. Ricerca inoltre opportunità di ristrutturazione e risanamento, oltre che svolte cicliche in taluni settori.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

55. FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"

Codice ISIN: LU0936576247

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/09/2013.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% investito in azioni di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in paesi meno sviluppati dell'Europa centrale, orientale e meridionale (compresa Russia), in Medio Oriente e in Africa, compresi quelli considerati mercati emergenti ai sensi del MSCI Emerging Markets Europe, Middle East and Africa Index. Il Comparto ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. Il Comparto è particolarmente soggetto al rischio dei paesi emergenti, potendo essere questi più volatili e potendo essere più difficile vendere o negoziare i titoli. Rispetto ai paesi più sviluppati infatti la supervisione e la regolamentazione nei paesi emergenti potrebbero essere inferiori e le procedure potrebbero essere meno ben definite, e questo potrebbe influenzare il comparto rendendolo più soggetto al rischio di perdite di valore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM EMEA Capped 5% (MIEMSI5 Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

56. FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"

Codice ISIN: LU0346390940

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/03/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% in azioni di società di paesi in rapida crescita economica, compresi i paesi di America Latina, Sud-Est Asiatico, Africa, Europa dell'Est (Russia compresa) e Medio Oriente. Il Comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Il Comparto ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto stessa. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, col rischio che ne può comportare. Il Comparto è soggetto particolarmente poi al rischio di cambio, di liquidità, e dei paesi emergenti (legato al fatto che questi possono essere più volatili rispetto a quelli sviluppati).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM Net Return (MIEF Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

57. FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"

Codice ISIN: LU0393653596

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/01/2009.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere una crescita a lungo termine stabile.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in una serie di attività globali con esposizioni ad obbligazioni, azioni in società, materie prime, titoli immobiliari e contanti. In condizioni normali di mercato, almeno il 65% investito in obbligazioni (governative o societarie) e contanti. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. La copertura valutaria viene utilizzata per ridurre sostanzialmente il rischio di perdite a seguito di variazioni sfavorevoli del tasso di cambio relative a partecipazioni aventi valute diverse dalla valuta di negoziazione. La copertura ha anche l'effetto di limitare i potenziali guadagni su cambi. Il Comparto è esposto in particolare comunque al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito e di tasso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 25% Indice LIBID EUR 7 Day (LIEBB01W Index), 5% Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return (RNGL Index), 50% Indice BofAML EMU Large Cap IG Total Return (ERL0 Index), 15% Indice MSCI ACWI Net Return (M7WD Index), 5% Indice Bloomberg Commodity Total Return (BCOMTR Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

58. FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"

Codice ISIN: LU0788144623

Data di inizio di operatività dell'OICR: 18/06/2012.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere reddito e crescita del capitale.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in titoli di debito denominati in renminbi cinese (RMB), titoli del mercato monetario, contante e/o equivalente del contante. Almeno il 70% investito direttamente e/o indirettamente in obbligazioni investment grade denominate in RMB, o di emittenti che svolgono le proprie principali attività commerciali nella regione Asia-Pacifico, obbligazioni denominate in RMB di emittenti investment grade o obbligazioni di emittenti investment grade che svolgono le loro principali attività commerciali nella regione Asia-Pacifico. L'esposizione in obbligazioni denominate in valute diverse dall'RMB potrà essere coperta per mantenere l'esposizione valutaria in RMB. Il Comparto può investire il suo patrimonio nettodirettamente in obbligazioni cinese onshore quotate o negoziate in borse valori cinesi o nei mercati interbancari obbligazionari della Cina continentale. Il Comparto ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto stessa. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. Il Comparto è esposto in particolare al rischio di cambio, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di

rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRRI). Sulla base del valore dell'SRRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 2% e il 5%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

59. FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"

Codice ISIN: LU0370789306

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/07/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% investito in azioni di società giapponesi piccole ed emergenti, comprese quelle quotate nelle borse regionali in Giappone e negoziate sul mercato over-the-counter di Tokyo. Il Comparto ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto stessa. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore

capitale o reddito. Il Comparto è soggetto particolarmente al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Russell/Nomura Mid Small Total Return (RNIRIMS Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

60. FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"

Codice ISIN: LU0346392482

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/03/2008.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% investito in titoli di debito denominati in dollari statunitensi. Il Comparto ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Comparto stessa. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. Il Comparto è soggetto in particolare al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito e di tasso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% BofAML US Corp&Govt Master Large Cap Total Return (BOAO Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

61. FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"

Codice ISIN: LU1097728445

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/08/2014.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad ottenere reddito e moderata crescita del capitale a medio e lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in un'ampia serie di mercati in tutto il mondo con esposizione ad obbligazioni investment grade, high yield e dei mercati emergenti e ad azioni di società: può investire fino al 50% in titoli di stato globali, fino al 30% in attività con esposizione in immobili, fino al 30% in attività con esposizione in infrastrutture, e fino al 10% in azioni o unità di altri fondi d'investimento. Il Comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. La copertura valutaria viene utilizzata per ridurre sostanzialmente il rischio di perdite a seguito di variazioni sfavorevoli del tasso di cambio relative a partecipazioni aventi valute diverse dalla valuta di negoziazione. La copertura ha anche l'effetto di limitare i potenziali guadagni su cambi. Il Comparto è esposto particolarmente comunque al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito e di tasso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 - L-1021 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 400 - Route d'Esch, BP 1443 - L-1014 Lussemburgo.

62. FIDELITY WORLD "Y"

Codice ISIN: LU0318941662

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/10/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario internazionali.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: La gestione del comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società internazionali. Il gestore degli Investimenti, per quanto riguarda la scelta delle società, non è soggetto a limitazioni geografiche, di dimensioni o di settore industriale. La scelta dei titoli azionari si baserà in via primaria sulla disponibilità di opportunità di investimento interessanti, e ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Il comparto investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. Il comparto ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. Il reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Fidelity Investment Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Lussemburgo
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société Coopérative 2 rue Gerhard Mercator, BP 1443 L-1014 Lussemburgo

63. FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"

Codice ISIN: LU0507282852

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/06/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è quello di offrire un guadagno assoluto in euro nel tempo

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe principalmente in azioni di società europee che si scambiano su una borsa valori. Le decisioni d'investimento sono prese sulla base di un'analisi numerica dei dati chiave delle società, delle previsioni di utile e delle oscillazioni nei prezzi. Con quest'analisi si è in grado di controllare i rischi e identificare opportunità d'investimento promettenti. Il comparto protegge il valore dell'investimento dal rischio di movimenti avversi sul mercato attraverso contratti finanziari scambiati sui mercati e strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% HFRX Equity Hedge Index (HFRXEH Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Casa4Funds SA - Main establishment - 42, Rue de la Vallée L-2661 Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società DELOITTE AUDIT S.AR.L. 560, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg

64. ECHIQUIER AGRESSOR

Codice ISIN: FR0010321802

Data di inizio di operatività dell'OICR: 29/11/1991.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La gestione del Comparto si basa su una selezione rigorosa di titoli «stock picking» realizzata attuando un processo che comprende incontri diretti con le imprese nelle quali l'OICR investe e operazioni di trading a breve in funzione delle opportunità offerte dal mercato. L'OICR investe almeno il 60% proprio patrimonio prevalentemente in azioni europee e in misura residuale fino ad un massimo del 10% in azioni non europee. L'OICR investe in società con capitalizzazione di qualsiasi dimensione e attive in qualsiasi settore. L'UCITS si riserva la possibilità di investire fino a un massimo del 40% in prodotti di tassi. I titoli obbligazionari

interessati sono di qualità «Investment grade», ovvero con un rating almeno BBB- assegnato da Standard & Poor's o equivalente. In via eccezionale, è consentito l'utilizzo di strumenti finanziari a termine, negoziati o meno su mercati regolamentati o fuori borsa. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe, tramite una selezione di titoli, in azioni europee. La caratteristica 'carta bianca al gestore' gli permette di scegliere dei titoli senza limiti di stile o di grandezza. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio di cambio; rischio paesi emergenti (per la parte di investimenti non in azioni eu); rischio tasso di interesse; rischio rating; rischio derivati; rischio di credito; rischio discrezionalità del gestore; rischio specifica zona geografica.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% CAC All Tradable Index (SBF250 index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del rendimento del capitale investito nel lungo periodo attraverso una gestione dinamica.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FINANCIERE DE L'ECHIQUIER - Main establishment - 55 Avenue d'Iena 75116 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS - 61, rue Henri Regnault, 92075 La Défense Cedex.

65. ECHIQUIER MAJOR

Codice ISIN: FR0010321828

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/03/2005.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La gestione del Comparto si basa su una selezione rigorosa di titoli «stock picking» realizzata tramite l'applicazione di un processo di valutazione approfondita delle società introdotte nel portafoglio. L'OICR investe prevalentemente, almeno il 60% del proprio patrimonio, in azioni europee e in misura residuale fino ad un massimo del 10% in azioni non europee. Gli attivi dell'OICR sono composti almeno al 60% da titoli europei di società a grande capitalizzazione e può investire fino al 40% degli attivi in titoli di società a piccola e media capitalizzazione. Per rispettare la normativa ai fini PEA, esso investe il 75% in azioni europee, riservandosi la possibilità di investire fino a un massimo del 25% in prodotti di tassi. I titoli obbligazionari interessati sono di qualità «Investment grade», ovvero con un rating almeno BBB- assegnato da Standard & Poor's o equivalente. In via eccezionale, possono essere utilizzati strumenti finanziari a termine, negoziati o meno su mercati regolamentati o fuori borsa, al fine di coprire il portafoglio dal rischio di cambio, nonché dal rischio azionario qualora il gestore preveda un deciso peggioramento dei risultati del mercato. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, l'universo d'investimento del Comparto sono le large caps di crescita, che presentano delle posizioni affermate di leadership nel loro settore. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di credito; rischio azionario; rischio discrezionalità del gestore; rischio tasso di interesse; rischio di cambio; rischio derivati; rischio specifica zona geografica.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% DJ STOXX 600 (SXXP Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del rendimento del capitale investito nel lungo periodo attraverso una gestione dinamica.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FINANCIERE DE L'ECHIQUIER - Main establishment - 55 Avenue d'Iena 75116 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS - 61, rue Henri Regnault, 92075 La Défense Cedex.

66. ECHIQUIER PATRIMOINE

Codice ISIN: FR0010434019

Data di inizio di operatività dell'OICR: 06/01/1995.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Echiquier Patrimoine è un OICVM classificato come «Diversificato», non è indicizzato né riferito a un indice, pertanto l'EONIA costituisce unicamente un parametro di confronto a posteriori dei risultati conseguiti. Tale ultimo indice, utilizzato esclusivamente a titolo indicativo, è calcolato dalla Banca Centrale Europea e rappresenta il tasso esente da rischio della zona euro. L'amministrazione dell'OICR si basa su una gestione discrezionale. Una delle sue caratteristiche è il controllo della propria volatilità. Le posizioni assunte dall'OICR saranno generalmente accompagnate da stop (ordini limite) allo scopo di ridurre al minimo l'impatto delle evoluzioni di mercato contrarie alle strategie del fondo. L'OICR investe in misura prevalente ed almeno il 50% del suo attivo in titoli obbligazionari o titoli di credito negoziabili esclusivamente della zona OCSE. I titoli obbligazionari saranno di qualità «investment grade» o avranno un rating almeno BBB- assegnato da Standards & Poor's o equivalente. Potrà investire fino a un massimo del 50% dei suoi attivi in azioni francesi ed europee di qualsiasi settore di attività, con una possibilità di investire in via accessoria in un Paese dell'OCSE non

europeo. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa e ai Paesi OCSE. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio strumenti derivati; rischio di credito; rischio valutazione; rischio di cambio; rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Eonia Capitalization Index 7 D. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è un aumento progressivo e più regolare possibile del capitale, mediante esposizione all'evoluzione dei mercati obbligazionari e azionari.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FINANCIERE DE L'ECHIQUIER - Main establishment - 55 Avenue d'Iena 75116 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS - 61, rue Henri Regnault 92075 La Défense Cedex.

67. ECHIQUIER ARTY "R"

Codice ISIN: FR0011039304

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/04/2011.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Obbligazionario.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto persegue risultati realizzabili nel medio termine tramite una gestione basata su scelte discrezionali e cogliendo le opportunità dei mercati dei tassi e azionari.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La gestione del Comparto si basa su una gestione «bond picking» per i tassi e «stock picking» per i titoli, e su una scelta discrezionale degli investimenti:- In ambito azionario, tali scelte determinano l'acquisto di azioni francesi ed europee di qualsiasi settore di attività con dividendi elevati e arbitraggi su azioni. Il Comparto investe in azioni fino a un massimo del 50% dell'attivo netto tramite investimenti diretti o in strumenti finanziari.- Per quanto riguarda i prodotti di tasso, il Comparto investe almeno il 40% dei suoi attivi in titoli obbligazionari o titoli di credito negoziabili. La percentuale delle obbligazioni non «investment grade» detenute («investment grade» indica un rating minimo BBB- assegnato da Standard & Poor's o equivalente) non potrà superare il 35% dell'attivo netto. Il Comparto investe in titoli obbligazionari dell'area OCSE e non più del 10% fuori da questa. Il Comparto è esposto particolarmente al rischio di credito.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 25% Indice MSCI EUROPE (M7EU Index) + 25% Indice EONIA (EONCAPL7 Index) + 50% Indice Iboxx Euro Corporate 3-5 anni (QW5E Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche dei benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" ;

Il Comparto potrà operare sul mercato degli strumenti finanziari a termine al fine di: ridurre l'esposizione del portafoglio al mercato azionario, nonché ai rischi di cambio e di tasso; esporre in via eccezionale il portafoglio ai rischi di cambio, di tasso e azionario. In nessun caso il fondo attuerà strategie di sovraesposizione del portafoglio a tali rischi.

Il Comparto si preclude qualsiasi investimento in prodotti di cartolarizzazione (ABS, CDO...) e in derivati di credito negoziati fuori borsa (CDS...).

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il ri-

schio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FINANCIERE DE L'ECHIQUIER - Main establishment - 53, avenue d'Iéna - 75116 Paris.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS Represented by Gilles DUNAND-ROUX Exaltis - 61, rue Henri Regnault - 92075 La Défense Cedex.

68. FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"

Codice ISIN: LU0195950059

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in Paesi europei. E' possibile l'investimento in misura minore in altri strumenti (azioni emesse da società coinvolte in fusioni, obbligazioni di qualunque qualità, titoli di emittenti non Europei e derivati a fini di copertura o investimento. Inoltre è previsto l'investimento in specifici Paesi preventivamente individuati variabili numericamente da uno a cinque. Al momento della redazione del presente Prospetto la politica dell'OICR è quella di investire principalmente in Paesi dell'Europa occidentale. In talune circostanze eccezionali (eccesso di volatilità, condizioni sfavorevoli) l'OICR può detenere un importo di liquidità maggiore rispetto a quanto dichiarato. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società "value" che svolgono la loro attività economica in un Paese europeo. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di copertura; di classi di azioni; rischio dei titoli convertibili; rischio di controparte; rischio di credito; rischio dei derivati; rischio azionario; rischio dell'eurozona; rischio di cambio; rischio di tasso d'interesse; rischio di liquidità; rischio dei titoli con basso rating o non-investment grade; rischio di mercato; rischio dei mercati regionali; rischio di ristrutturazione societaria; rischio dei mercati russo e dell'europa orientale; rischio derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Net Dividend Euro Index (Price index With Net Dividend). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è di mirare ad aumentare il valore dei suoi investimenti e, in via secondaria, di generare reddito a medio – lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Mutual Advisers, LLC - Main establishment - 101 John F. Kennedy Parkway Short Hills, NJ 07078-2789 USA.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

69. FRANKLIN TECHNOLOGY "I"

Codice ISIN: LU0366762994

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/06/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Informatica.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'investimento principale avviene in titoli azionari emessi da società tecnologiche di qualsiasi dimensione ubicate ovunque nel mondo. Il fondo può investire in misura minore in titoli di

debito di emittenti societari. Le società in cui investe il fondo possono essere di più varia natura e spaziano dai come computer, agli hardware, alle telecomunicazioni, all'elettronica, ai media e ai servizi di informazione. Si valuta ogni azienda, considerando fattori quali qualità della gestione e le prospettive di crescita. È possibile richiedere la vendita delle proprie azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società operanti nei settori della tecnologia, dei media e delle telecomunicazioni. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, Europa, Asia/Pacifico, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio discrezionalità del settore; rischio dei settori biotecnologico, delle comunicazioni e tecnologico; rischio cambio; rischio paesi emergenti; rischio di controparte; rischio titoli "growth"; rischio di liquidità; rischio di mercato; rischio settore pmi.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% BofA Merrill Lynch 100 Technology Price Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la crescita del capitale a medio-lungo termine investendo principalmente in società operanti nei settori della tecnologia.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Advisers, Inc. - Main establishment - One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers

70. TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)

Codice ISIN: LU0316492775

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/09/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente e in misura minore in:- derivati a fini di copertura e investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati;- obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi Paese;- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti. La natura flessibile e opportunistica della strategia consente al Gestore di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su Paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il Gestore cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di proventi, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il Gestore esegue un'accurata ricerca dei vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in emittenti Governativi, sopranazionali e Corporate. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di copertura di classi di azioni; rischio della controparte; rischio del credito; rischio di titoli di debito in default; rischio strumenti derivati (cln, cds, swap); rischio dei mercati emergenti; rischio di cambio; rischio dei tassi d'interesse; rischio dei titoli con basso rating del credito o titoli di qualità non-investment grade; rischio di mercato.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JP Morgan Global Government Bond Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei propri investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio-lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Advisers, Inc. - Main establishment - One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

71. TEMPLETON GLOBAL BOND "I"

Codice ISIN: LU0195953079

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente e in misura minore in:- derivati a fini di copertura e investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati;- obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi Paese;- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti. La natura flessibile e opportunistica della strategia consente al Gestore di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su Paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il Gestore cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di proventi, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il Gestore

esegue un'accurata ricerca dei vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete. È possibile richiedere la vendita delle proprie azioni in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni Governative. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta alle Obbligazioni Globali. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio strumenti derivati; rischio obbligazionario; rischio paesi emergenti; rischio tassi d'interesse; rischio rating basso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JP Morgan Global Government Bond Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei propri investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio-lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Advisers, Inc. - Main establishment - One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

72. TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)

Codice ISIN: LU0316493237

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/09/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività

finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente. L'OICR può investire in misura minore in:- titoli garantiti da ipoteche e da attività ;- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti;- derivati a fini di copertura e investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati;- titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività).La natura flessibile della strategia di investimento consente di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su Paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il Gestore cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di reddito, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il team d'investimento esegue una ricerca approfondita sui vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni emesse da Governi e da Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa, Nord America, Asia/Pacifico, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio dei titoli convertibili; rischio di controparte; rischio di credito; rischio dei titoli legati al credito; rischio dei titoli di debito in default; rischio dei mercati emergenti; rischio dell'eurozona; rischio di cambio; rischio di tasso d'interesse; rischio di liquidità; rischio dei titoli con basso rating o non-investment grade; rischio di mercato; rischio del debito sovrano; rischio dei titoli strutturati e derivati; rischio di copertura classi di azioni.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Capital Multiverse Index TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio – lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Advisers, Inc. - Main establishment - One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

73. TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"

Codice ISIN: LU0260871040

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/09/2006.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente. L'OICR può investire in misura minore in:- titoli garantiti da ipoteche e da attività ;- obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti;- derivati a fini di copertura e investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per

acquisire esposizione ai mercati;- titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività).La natura flessibile della strategia di investimento consente di sfruttare diversi contesti di mercato. Svolgendo un'approfondita ricerca economica, su Paesi e titoli, comprendente un'analisi dettagliata dei rischi, il Gestore cerca di trarre profitto da queste differenze, identificando e investendo in titoli a reddito fisso con il maggiore potenziale di reddito, incremento del capitale e guadagni su cambi in qualunque parte del mondo. Quando deve decidere gli investimenti, il team d'investimento esegue una ricerca approfondita sui vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni e i valori delle monete. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni emesse da Governi e da Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all' Europa, Nord America, Asia/Pacifico, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio dei titoli convertibili; rischio di controparte; rischio di credito; rischio dei titoli legati al credito; rischio dei titoli di debito in default; rischio dei mercati emergenti; rischio dell'eurozona; rischio di cambio; rischio di tasso d'interesse; rischio di liquidità; rischio dei titoli con basso rating o non-investment grade; rischio di mercato; rischio del debito sovrano; rischio dei titoli strutturati e derivati; rischio di copertura classi di azioni.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Capital Multiverse Index TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: l'OICR si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio – lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Franklin Advisers, Inc. - Main establishment - One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

74. TEMPLETON AFRICA "I"

Codice ISIN: LU0744129049

Data di inizio di operatività dell'OICR: 04/05/2012.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti Africa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in titoli azionari e legati ad azioni di società nell'ambito dell'intero spettro di capitalizzazione di mercato che siano (i) costituite o quotate in paesi africani compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Egitto, Kenya, Mauritius, Nigeria, Sudafrica, gli stati membri dell'Unione economica e monetaria dell'Africa occidentale (UEMOA) e Zimbabwe, e/o (ii) quotate o costituite in altre parti del mondo, ma svolgano le loro principali attività commerciali in Africa. Il Fondo può investire in misura minore in:- azioni, titoli legati ad azioni o titoli correlati ad azioni (per esempio titoli partecipativi) emessi da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese;- obbligazioni emesse da governi e società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese;- prodotti strutturati (limitati al 10% delle attività)- derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Azioni di Società dell' area geografica di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Africa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di controparte; rischio dei mercati emergenti; rischio regione africa; rischio azionario; rischio di cambio; rischio dei mercati frontiera; rischio di liquidità; rischio di mercato; rischio dei mercati regionali.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Dow Jones Africa Titans 50 Index TR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è la rivalutazione del capitale a lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Templeton Asset Management Ltd. - Main establishment - 7 Temasek Boulevard Singapore 038987.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

75. FRANKLIN INDIA "I"

Codice ISIN: LU0231205427

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/10/2005.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio-lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in titoli azionari, comprese azioni ordinarie, azioni privilegiate e titoli convertibili, così come in warrant, titoli di partecipazione e ricevute di deposito di (i) società registrate in India, (ii) società che svolgono una parte predominante dei propri affari in India, e (iii) holding che detengono una quota predominante delle loro partecipazioni in società menzionate ai punti (i) e (ii), tutte nello spettro dell'intera capitalizzazione di mercato dalle piccole alle grandi imprese. Il Comparto può inoltre cercare opportunità d'investimento in titoli a reddito fisso emessi da qualunque entità suddetta nonché in strumenti del mercato monetario. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio valutario,

al rischio dei paesi emergenti (legato al fatto che questi paesi abbiano sistemi politici, economici, legali e normativi meno sviluppati e quindi più instabili), e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI India. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

76. FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"

Codice ISIN: LU0195949986

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Nord America.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e, in via secondaria, di generare reddito a medio-lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società situate negli Stati Uniti. Il Comparto può investire in misura minore in: azioni emesse da società coinvolte in fusioni, consolidamenti, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie; obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) di società coinvolte in riorganizzazioni o ristrutturazioni finanziarie; azioni e obbligazioni emesse da governi e società situate al di fuori degli Stati Uniti (generalmente non più del 20% delle attività); derivati a fini di copertura e investimento. Il Comparto è in particolare esposto al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% S&P 500. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

77. FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"

Codice ISIN: LU0366775897

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/06/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio-lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di piccole e medie dimensioni (con una capitalizzazione di mercato compresa tra USD 100 milioni e USD 8 miliardi) situate, o che conducono attività significative, in qualunque paese sviluppato del mondo. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio valutario e di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Small Cap. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

78. FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"

Codice ISIN: LU0300742383

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/07/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e generare reddito a medio-lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società operanti nell'area delle risorse naturali e in attività correlate; queste società possono essere di qualunque dimensione e situate in qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in misura minore in altri tipi di azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese. Il settore delle risorse naturali può comprendere industrie come quelle petrolifera, dell'esplorazione e produzione di petrolio e gas, dei servizi energetici e tecnologica, delle fonti di energie alternative e dei servizi ambientali, dei prodotti forestali, agricoli e cartari e delle sostanze chimiche. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio dei paesi emergenti (essendo questi più instabili dal punto di vista economico, politico, legislativo e normativo, rispetto ai paesi sviluppati), e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% S&P North American Natural Resources Sector. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da **FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.**

La revisione contabile è affidata alla Società **PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.**

79. FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"

Codice ISIN: LU0195948665
Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.
Categoria dell'OICR: Azionario Nord America.
Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e generare reddito a medio-lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti. Il team d'investimento si concentra su società di alta qualità che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Russell 3000 Growth. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

80. TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"

Codice ISIN: LU0195950992

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone), azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone). Il Comparto può investire in misura minore in azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio dei paesi emergenti (essendo questi più instabili dal punto di vista politico, economico, legislativo e normativo rispetto ai paesi sviluppati), al rischio di liquidità, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI All Country Asia ex-Japan Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.
La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

81. TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"

Codice ISIN: LU0195951610

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/08/2004.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati emergenti. Il Comparto può investire in misura minore in obbligazioni emesse da governi e società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati emergenti, e in azioni od obbligazioni emesse da società situate in qualunque paese il cui rendimento è legato ad attività o monete dei mercati emergenti. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio dei paesi emergenti (essendo questi più instabili dal punto di vista politico, economico, legislativo e normativo rispetto ai paesi sviluppati), al rischio di liquidità, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. - Main establishment - 8A, rue Albert Borschette - L-1246 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

82. FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"

Codice ISIN: GB00B2PDR286

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/05/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il comparto mira a generare reddito e ad accrescere il valore dell'investimento

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe almeno l'80% del patrimonio in azioni di società coinvolte nel settore delle infrastrutture in tutto il mondo. Il settore delle infrastrutture comprende i servizi pubblici (es acqua ed elettricità), le autostrade e le ferrovie, i servizi aeroportuali, i porti ed i servizi marittimi, lo stoccaggio ed il trasporto di petrolio e gas. Il comparto non investe direttamente in beni infrastrutturali.

Il Comparto può utilizzare derivati con finalità di riduzione del rischio o di gestione più efficiente. Questo comparto permette al gestore di effettuare scelte di carattere discrezionale nel decidere quali investimenti detenere in portafoglio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: FTSE Global Core Infra 50/50 NR USD (FGCICUN Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da First State Investment Mgmt (UK) Ltd - Main establishment - 23 St Andrew Square Edinburgh EH2 1BB - UK
La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS LLP Registered Office: Atria One 144 Morrison Street Edinburgh EH3 8EX

83. NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"

Codice ISIN: FR0010923375

Data di inizio di operatività dell'OICR: 23/08/2010.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è di realizzare nell'orizzonte d'investimento consigliato una performance positiva non direttamente legata ad un indice di riferimento. L'obiettivo di performance del comparto viene perseguito nel rispetto di un VaR ex-ante massimo del 20%, con un orizzonte di 20 giorni e un intervallo di confidenza del 99%, e di una volatilità ex-post media annuale compresa tra 8% e 15%.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La politica d'investimento del Comparto è basata su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance con riferimento ai mercati dei tassi e valutari internazionali. Il team di gestione si occupa dell'allocazione globale del portafoglio e della selezione dei titoli che lo compongono. A tale scopo, determina le proprie strategie, in particolare in funzione delle proprie previsioni macro-economiche, dell'analisi dei flussi di capitali e della propria valutazione al prezzo delle attività finanziarie. Il portafoglio del Comparto può essere esposto a tutte le valute e alle obbligazioni di qualsivoglia natura, emesse da Stati o emittenti privati, indipendentemente dai rispettivi rating finanziari e nazionalità (paesi sviluppati o paesi emergenti), ivi compresi i veicoli dicartolarizzazione. Il Comparto fa ricorso a strumenti derivati e operazioni temporanee di acquisto e cessione di titoli. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, e al rischio di gestione (ovvero che le tecniche di gestione del portafoglio non siano sempre performanti). L'obiettivo di performance del comparto viene perseguito nel rispetto di un VaR ex-ante massimo del 20%, con un orizzonte di 20 giorni e un intervallo di confidenza del 99%, e di una volatilità ex-post media annuale compresa tra 8% e 15%.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 15% e il 25%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da H2O AM LLP - Main establishment - 10 Old Burlington Street, London W1S 3AG, Gran Bretagna.

La revisione contabile è affidata alla Società CABINET KPMG AUDIT - 1 cours Valmy, 92923 Paris La Défense cedex.

84. H2O MULTIEQUITIES "R"

Codice ISIN: FR0011008762

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/05/2011.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo dell'OICVM consiste nel conseguire un rendimento superiore del 3,50% annuo rispetto a quello dell'Indice di riferimento MSCI World Developed Markets (dividendi netti reinvestiti), al netto delle spese di gestione. L'indice MSCI World Developed Markets è un indice azionario rappresentativo delle principali capitalizzazioni mondiali dei paesi sviluppati, non è coperto rispetto al rischio di cambio e viene calcolato con i dividendi netti reinvestiti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La politica d'investimento del Comparto si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance, indipendentemente dalle condizioni di mercato. A questo scopo, il team di gestione implementa posizioni strategiche e tattiche, nonché arbitraggi, sui mercati azionari internazionali e valutari corrispondenti. Il team di gestione assicura costantemente un monitoraggio dell'esposizione azionaria complessiva, la quale è compresa tra il 60 e il 150% del patrimonio netto. Il portafoglio del Comparto viene investito, nel limite minimo del 60%, sui mercati azionari e assimilati o nei diritti associati al possesso di tali azioni almeno sui mercati azionari di numerosi paesi delle seguenti aree geografiche principali: America del Nord, Europa e Asia. Il Comparto ha inoltre la possibilità di investire, nel limite massimo del 30% del patrimonio, in società, azioni di piccole e medie capitalizzazioni e azioni dei paesi emergenti. Ai fini di gestione della propria liquidità, il Comparto potrà investire in obbligazioni con durata residua inferiore o uguale a un anno e in strumenti del mercato monetario. Il Comparto fa ricorso a strumenti derivati per esporre il portafoglio alle classi di attivi succitate e per gestire, coprire e/o effettuare arbitraggi sui mercati azionari e valutari, come pure per esporre o coprire il Comparto rispetto alla volatilità dei mercati azionari e valutari. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito e di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Developed Markets. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da H2O AM LLP (Gruppo BPCE) - Main establishment - 10 Old Burlington Street - London W1S 3AG, UK

La revisione contabile è affidata alla Società CABINET KPMG AUDIT, 1 cours Valmy 92923 Paris La Défense cedex

85. INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"

Codice ISIN: LU0438164971

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/06/2009.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto cerca di generare reddito e di accrescere il valore dell'investimento a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano generalmente interessi a scadenze fisse). Tali obbligazioni sono emesse da governi, istituzioni o società in mercati emergenti (paesi che in termini economici sono meno sviluppati dei principali paesi occidentali). Tali obbligazioni sono emesse nella moneta del paese emittente. Il Comparto può anche investire in altre attività, inclusi (in modo non limitativo) i derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di credito, al rischio di controparte dei contratti derivati, al rischio legato all'uso di strumenti derivati più in generale, al rischio dell'investimento in paesi in via di sviluppo (essendo questi più instabili dal punto di vista politico, economico, legale e/o di altro tipo rispetto ai paesi più sviluppati), al rischio di tasso, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPM GBI EM Global Diversified Total Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Investec Asset Management Limited - Main establishment - Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Audit S.à r.l. - 9, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

86. INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"

Codice ISIN: LU0545564113

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/12/2010.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto cerca di generare reddito e di accrescere il valore dell'investimento a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano generalmente interessi a scadenze fisse). Tali obbligazioni sono emesse da governi, istituzioni o società in mercati emergenti (paesi che in termini economici sono meno sviluppati dei principali paesi occidentali). Le obbligazioni in cui il Comparto investe sono emesse nella moneta del paese di emissione oppure in monete forti (le principali monete

negoziare a livello internazionale). Il Comparto può anche investire in altre attività, inclusi (in modo non limitativo) i derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di credito, al rischio di controparte dei contratti derivati, al rischio legato all'uso di strumenti derivati più in generale, al rischio dell'investimento in paesi in via di sviluppo (essendo questi più instabili dal punto di vista politico, economico, legale e/o di altro tipo rispetto ai paesi più sviluppati), al rischio di tasso, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 50% Indice JPM GBI EM Global Diversified Total Return USD, 20% Indice JPM CEMBI Diversified Total Return USD, 30% Indice JPM EMBI Global Diversified Total Return USD (JGENVUUG Index, JCMDUECP Index, JPGCCOMP Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati" -.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Investec Asset Management Limited - Main establishment - Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Audit S.à r.l. - 9, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

87. INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"

Codice ISIN: LU0345770563

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/11/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto cerca di accrescere il valore dell'investimento a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in tutto il mondo, privilegiando principalmente le azioni di società ritenute in grado di offrire opportunità di plusvalenze di capitale superiori alla media. Per esempio, le società ritenute di alta qualità (come i marchi di livello globale) oppure ritenute in grado di offrire un buon valore (vale a dire sono sottovalutate all'interno del mercato), quelle di cui si prevedono aumenti degli utili o che stanno attualmente ricevendo una maggiore domanda da parte degli investitori ovvero si prevede che la riceveranno. Il Comparto potrebbe usare strumenti derivati con lo scopo di copertura e/o gestione efficiente del portafoglio. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio legato all'investimento in paesi in via di sviluppo (potendo avere questi sistemi legali, politici, economici e/o di altro tipo meno sviluppati e più instabili quindi rispetto a quelli dei paesi sviluppati), al rischio legato all'investimento in titoli azionari, al rischio legato all'investimento in un paese come la Cina (che può comportare un rischio più elevato rispetto all'investimento in un paese più sviluppato), e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI ACWI Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Investec Asset Management Limited - Main establishment - Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, United Kingdom.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Audit S.à r.l. - 9, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

88. INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"

Codice ISIN: LU0432616810

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/09/2009.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto intende acquisire esposizione principalmente ad azioni di società, strumenti obbligazionari e materie prime di tutto il mondo. Acquisirà esposizione tramite strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) e la sua esposizione totale potrà raggiungere il triplo del valore del patrimonio complessivo dell'OICR. E' gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non è vincolato da un parametro oggettivo di riferimento. Su richiesta, l'investitore può acquistare e vendere le sue azioni in qualunque Giorno Lavorativo in Lussemburgo. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. Materie Prime. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio strumenti derivati; rischio azionario; rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio tasso di interesse; rischio volatilità; rischio rating; rischio cambio; rischio settore materie prime.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 60% MSCI World; 40% JP Morgan. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: consiste nell'ottenere reddito e incremento del capitale a lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Invesco Management S.A. - Main establishment - 37A Avenue JF Kennedy - L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

89. INVESCO GLOBAL LEISURE "C"

Codice ISIN: LU0100598878

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/08/1999.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha come obiettivo ottenere un incremento del capitale a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni di società operanti nel settore del tempo libero su scala mondiale, comprese società impegnate a soddisfare le domande dei consumatori. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) allo scopo di ridurre il rischio complessivo o i costi dei suoi investimenti, ma non è garantito che riesca a realizzare tali riduzioni. Poiché il Comparto può essere investito in una particolare regione geografica, gli investitori devono essere disposti ad accettare fluttuazioni del valore del Comparto maggiori rispetto ad un Comparto con un ambito geografico d'investimento più ampio. Poiché il Comparto è investito in un particolare settore, gli investitori devono essere disposti ad accettare fluttuazioni del valore del Comparto maggiori rispetto ad un Comparto con un ambito di investimento più ampio. Il Comparto è inoltre soggetto particolarmente al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World/Consumer Disc Net Return. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Invesco Management S.A. - Main establishment - 37A Avenue JF Kennedy - L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

90. INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"

Codice ISIN: LU1004133028

Data di inizio di operatività dell'OICR: 18/12/2013.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha come obiettivo ottenere un rendimento totale positivo in tutte le condizioni di mercato nell'arco di un periodo di 3 anni consecutivi; il Comparto si prefigge di generare un rendimento lordo annuo del 5% superiore all'EURIBOR a tre mesi (o tasso di riferimento equivalente). Il Comparto mira a conseguire quest'obiettivo con meno della metà della volatilità che caratterizza i titoli azionari globali, nello stesso periodo di 3 anni consecutivi. Non vi è alcuna garanzia che il Comparto consegua un rendimento positivo o il suo obiettivo di volatilità.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto utilizza un'ampia gamma di idee e tecniche d'investimento per acquisire esposizione a una selezione di attività in tutti i settori economici del mondo, come per esempio azioni di società, strumenti obbligazionari (emessi da governi o società), materie prime, quote di altri fondi (inclusi, in modo non limitativo, fondi negoziati in borsa), liquidità e strumenti del mercato monetario. Il Comparto acquisirà esposizione tramite un utilizzo intensivo di strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) e la sua esposizione complessiva supererà in modo significativo il suo patrimonio netto. Il Comparto è soggetto in particolare al rischio di inflazione, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito, e al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Obiettivo della gestione: è ottenere un ritorno assoluto (absolute return), cercando di ridurre la volatilità di portafoglio. Essendo lo stesso a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 3,97%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Invesco Management S.A. - Main establishment - 37A Avenue JF Kennedy - L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

91. INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"

Codice ISIN: LU0243957668

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/03/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha come obiettivo ottenere reddito e incremento del capitale a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno il 75% degli assets del Comparto sono investiti azioni di compagnie Europee. Fino al 25% degli assets del Comparto invece possono essere investiti in liquidità, strumenti monetari, azioni di società non corrispondenti ai requisiti enunciati, o obbligazioni (anche convertibili) di emittenti extra europei. Le variazioni dei tassi d'interesse provocano fluttuazioni del valore del Comparto. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) allo scopo di ridurre il rischio complessivo o i costi dei suoi investimenti, ma non è garantito che riesca a realizzare tali riduzioni. Il Comparto è particolarmente soggetto al rischio di tasso, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito, e al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Morningstar GIF OS EUR Cautious Alloc.. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Invesco Management S.A. - Main establishment - 37A Avenue JF Kennedy - L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

92. INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"

Codice ISIN: LU0119753134

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/11/2000.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha come obiettivo ottenere un incremento del capitale a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni di società europee. Il Comparto è gestita utilizzando "metodi quantitativi", dove per "metodi quantitativi" intendiamo tecniche matematiche, logiche e statistiche utilizzate ai fini della selezione dei titoli. Fino ad un terzo degli assets del Comparto invece possono essere investiti in liquidità, strumenti monetari, azioni di società non corrispondenti ai requisiti enunciati. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati (strumenti complessi) allo scopo di una gestione efficiente di portafoglio e di copertura dei rischi. Il Comparto è soggetto particolarmente all'uso di strumenti derivati, e al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Net Return. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Invesco Management S.A. - Main establishment - 37A Avenue JF Kennedy - L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

93. JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"

Codice ISIN: LU0281486075

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/06/2007.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale tramite un'esposizione a società europee ottenuta investendo direttamente in titoli di tali società e mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà almeno il 67% degli attivi (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti), direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il Comparto investirà in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. La valuta di riferimento del Comparto è l'Euro, ma le attività possono essere denominate in altre divise e l'esposizione valutaria può essere coperta. Il Comparto è soggetto in particolare al rischio legato all'investimento in titoli azionari, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio legato alla vendita allo scoperto (potendo essere soggetta questa a cambiamenti regolamentari), e al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Index (Total Return Net). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Per incrementare i rendimenti dell'investimento, Il Comparto utilizza una strategia 130/30, acquistando titoli considerati sottovalutati o interessanti e vendendo allo scoperto titoli considerati sopravvalutati o meno interessanti, impiegando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il Comparto manterrà di norma posizioni lunghe pari a circa il 130% del suo patrimonio netto e posizioni corte (assunte tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati) pari a circa il 30% del suo patrimonio netto, ma potrà discostarsi da questi target in funzione delle condizioni di mercato. Il Comparto impiega un processo d'investimento imperniato sull'analisi fondamentale svolta da un team di analisti, specialisti di un dato settore, sulle società e sulle loro prospettive di generazione di utili e di flussi di cassa.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. - Main establishment - 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

94. JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"

Codice ISIN: LU0095623541

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/02/1999.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire un accrescimento del capitale superiore a quello del suo benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari, strumenti legati a indici di commodity, titoli convertibili, titoli di debito, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto utilizza un processo fondato sulla ricerca macroeconomica per identificare i temi e le opportunità di investimento globali. Esso adotta un approccio flessibile all'asset allocation e può avvalersi di posizioni sia lunghe che corte (mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati) per variare l'esposizione a diversi mercati e classi di attivo in funzione delle condizioni e delle opportunità di mercato. Le allocazioni possono variare in misura significativa e l'esposizione a taluni mercati, settori o valute può di volta in volta essere concentrata. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento nei paesi emergenti, in commodity, in derivati e al rischio di credito.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ICE 1 M EUR LIBOR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. - Main establishment - 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

95. JPM US BOND "C"

Codice ISIN: LU0086741088

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/02/1998.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario USD Governativo Medio-Lungo Termine.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari degli Stati Uniti investendo principalmente in titoli di debito statunitensi e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito emessi o garantiti dal governo statunitense o dalle sue agenzie e da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. Questi possono includere asset-backed securities e mortgage-backed securities. Il Comparto può investire attivamente in titoli di debito dei Mercati

Emergenti o con rating inferiore a investment grade. Il Comparto può anche investire in titoli di debito sprovvisti di rating. Il Comparto investirà in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. Il Comparto può detenere fino al 5% del suo patrimonio in titoli Contingent Convertible (CoCo bond). Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta. Il Comparto è esposto in particolare al rischio derivante dall'uso di strumenti come Contingent Convertible, asset-backed e mortgage-backed securities, e strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays US Agg Bond TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. - Main establishment - 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

96. JPM GLOBAL INCOME "C"

Codice ISIN: LU0782316961

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/05/2012.

Categoria dell'OICR: Bilanciato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti finanziari derivati.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e Real Estate Investment Trust ("REIT"). Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. Il Comparto può detenere fino al 3% del suo patrimonio in titoli Contingent Convertible (CoCo bond). Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta. L'esposizione alle valute diverse dall'euro può essere coperta o può essere gestita con

riferimento al benchmark del Comparto. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in strumenti come Contingent Convertible, REIT, e derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 25% Barclays Gbl Credit Hdg EUR (LF89TREH Index), 40% Barclays US HY 2% Issuer Cap Hdg EUR (LGDRTREH Index), 35% MSCI World Hdg PR EUR (MXWOHEUR index) . Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. - Main establishment - 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

97. JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"

Codice ISIN: LU0325074846

Data di inizio di operatività dell'OICR: 29/01/2009.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a offrire la crescita del capitale nel lungo periodo tramite un'esposizione prevalente a società statunitensi, utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%,

medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà il proprio patrimonio principalmente in titoli azionari, liquidità e strumenti equivalenti, nonché in strumenti a breve scadenza tra cui, a titolo non esaustivo, titoli di Stato, titoli emessi da imprese e depositi a termine.

Il Comparto assumerà un'esposizione, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, a titoli azionari di società aventi sede o che esercitano la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. L'esposizione minima a tali titoli azionari sarà pari al 67% degli attivi del Comparto. Il Comparto può anche investire in società canadesi. Il Comparto utilizzerà il processo STEEP (Statistically Enhanced Equity Portfolio), che impiega un approccio puramente quantitativo basato su modelli proprietari sviluppati dal Gestore degli investimenti, il quale individua opportunità di negoziazione redditizie, misura e controlla il rischio del portafoglio e immette ordini nei mercati elettronici durante l'intera giornata di contrattazioni. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. Il Comparto può detenere, mediante strumenti finanziari derivati, fino al 10% degli attivi netto in posizioni corte.

La valuta di riferimento del Comparto è l'USD, ma le attività possono essere denominate in altre divise e l'esposizione valutaria può essere coperta. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'uso di strumenti derivati, al rischio di liquidità e di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% S&P 500 (TR Net of 30% with tax). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. - Main establishment - 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PRICEWATERHOUSECOOPERS, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator - L-2182 Lussemburgo.

98. JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"

Codice ISIN: LU0256049627

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/05/2006.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe a livello mondiale in obbligazioni e in strumenti finanziari complessi. Le scadenze, i Paesi, le valute e i rating (capacità di rimborso delle obbligazioni) vengono gestiti attivamente. L'OICR investe principalmente ed almeno i 2/3 del patrimonio in una gamma ampiamente diversificata di obbligazioni; può investire il patrimonio in diverse valute, le cui fluttuazioni nei confronti della sua valuta di riferimento possono essere sottoposte a copertura. Investe in obbligazioni a tasso fisso e variabile. Tali titoli sono emessi da società, da governi e da amministrazioni locali (di Paesi industrializzati ed emergenti). È possibile investire in obbligazioni con qualsiasi scadenza, valuta e rating (capacità di rimborso del debito). Inoltre, può investire in obbligazioni convertibili in azioni. Il comparto può altresì investire in misura contenuta e fino al 20% in obbligazioni complesse, quali titoli garantiti da attività. Il Comparto potrà anche investire in via diretta in obbligazioni della Cina continentale quotate sulle borse dei valori cinesi. Per gli investimenti nella borsa dei valori cinese, il Comparto utilizza la quota RQFII (Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor) del gestore degli investimenti. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari complessi con finalità di copertura del patrimonio e per trarre profitto da investimenti promettenti. Questi strumenti comportano un effetto leva aggiuntivo e possono far oscillare considerevolmente il patrimonio sia al rialzo che al ribasso. Il comparto non ha un indice di riferimento. Pertanto, esso è libero di selezionare gli strumenti finanziari da utilizzare. Tuttavia, per raffrontare i rendimenti, il comparto viene messo a confronto con un indice basato sui tassi d'interesse a breve termine. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni Governative, Sovranazionali, Corporate. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, Paesi Emergenti, Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio paesi emergenti; rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio discrezionalità del gestore; rischio strumenti derivati; rischio tassi di interesse; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% BBA LIBOR EUR 3 Months. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è quello di conseguire un rendimento (assoluto) positivo a lungo termine sia nelle fasi di rialzo che in quelle di ribasso dei mercati finanziari.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

**La gestione degli attivi viene svolta da Swiss & Global Asset Management Luxembourg SA - Main establishment - 25, Grand-Rue, L-1661 Lussemburgo.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.**

99. JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"

Codice ISIN: LU0186678784

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/05/2004.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire un rendimento (assoluto) positivo a lungo termine sia nelle fasi di rialzo che in quelle di ribasso dei mercati finanziari. A tal fine, il Comparto investe a livello mondiale in obbligazioni e in strumenti finanziari complessi. Le scadenze, i paesi, le valute e i rating (capacità di rimborso delle obbligazioni) vengono gestiti attivamente.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità com-

presa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno due terzi del suo patrimonio in valori mobiliari a reddito fisso o variabile, titoli di credito e diritti di credito di qualsiasi livello di rating, scadenza e valuta emessi o garantiti da emittenti di Paesi riconosciuti. Oltre ai valori mobiliari a reddito fisso o variabile emessi o garantiti da Stati o dai relativi Stati federali o da enti statali analoghi o da comuni e città, l'universo d'investimento comprende anche obbligazioni societarie di qualsiasi livello di rating, obbligazioni dei mercati emergenti, Asset Backed Securities (ABS), titoli ipotecari (Mortgage Backed Securities; MBS), Collateralized Debt Obligation (CDO), Collateralized Mortgage Obligation (CMO), (ABS, MBS, CDO e CMO, complessivamente, fino ad un massimo del 20% del patrimonio del Comparto), hybrid preferred debt securities e altri investimenti fruttiferi diffusi e meno diffusi. La selezione e la ponderazione dei singoli titoli e tipi di investimenti e valute, nonché l'orientamento della strategia d'investimento corrente per quanto concerne duration, curva dei rendimenti, spread dei tassi ecc. mirano a cogliere le opportunità che di volta in volta si presentano, pertanto il nucleo d'investimento principale può variare considerevolmente a seconda delle valutazioni di mercato in un determinato momento. Non è quindi possibile escludere oscillazioni dei prezzi di breve durata. Il Comparto può investire fino ad un massimo di un terzo del patrimonio in prestiti convertibili e ad opzione (fino ad un massimo del 25% del patrimonio), in azioni o altri titoli e diritti di partecipazione (fino a un massimo del 10% del patrimonio) e in strumenti derivati su azioni o altri titoli e diritti di partecipazione (fino ad un massimo del 10% del patrimonio). Il comparto potrà anche investire in via diretta, fino a un massimo del 10% del patrimonio, in obbligazioni della Cina continentale quotate sulle borse dei valori cinesi. Per gli investimenti nella borsa dei valori cinese, il Comparto utilizza la quota RQFII (Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor) del gestore degli investimenti. Il Comparto può utilizzare anche in grande quantità strumenti finanziari derivati e tecniche d'investimento e strumenti finanziari particolari. La gamma dei possibili strumenti comprende tra gli altri contratti futures (inclusi futures su indici e interessi), contratti swap (inclusi gli swap su interessi, credit default swap su singolo emittente, credit default swap su indici, swap su valute, swap sull'inflazione e total return swap), contratti a termine (inclusi i contratti a termine su divise e su interessi), opzioni (incluse le opzioni su singole obbligazioni, opzioni e future su interessi, opzioni su swap su interessi, su interessi con limite massimo (cap) e interessi con limite minimo (floor), opzioni su indici su credit default swap, opzioni su valute e opzioni su singole azioni, opzioni su future su indici azionari, opzioni sulla volatilità implicita di indici azionari, swap sulla volatilità e opzioni asset swapped convertible) e prodotti strutturati. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è finalizzato a migliorare il rendimento e la liquidità del portafoglio di investimento, a ridurre i costi di transazione per la strategia di investimento e a gestire effettivamente ed efficientemente i rischi di investimento anche al fine di ridurli e/o limitarli. Il Comparto presenta diverse classi di azioni, che differiscono tra loro per caratteristiche quali le aliquote delle commissioni, la valuta e la destinazione dei proventi. I proventi vengono reinvestiti all'interno della classe di azioni. Il Comparto è esposto in particolare al rischio di liquidità, al rischio di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, ed al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (essendo questi politicamente, economicamente, e legislativamente più instabili dei paesi sviluppati).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ICE LIBOR 3 Month EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 25, Grand-Rue, L-1661 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société coopérative, 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

100. JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B

Codice ISIN: LU0032254533

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/05/1991.

Categoria dell'OICR: Monetario altre valute.

Valuta di denominazione: Chf.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire stabilmente un rendimento adeguato. A tal fine, il Comparto investe in obbligazioni emesse per generare liquidità a breve termine (i cosiddetti "strumenti del mercato monetario") denominate in franchi svizzeri (Chf).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno i due terzi del patrimonio in strumenti del mercato monetario denominati in franchi svizzeri (Chf) nonché in depositi a vista e in altri depositi rimborsabili. La vita residua media degli strumenti del mercato monetario detenuti dal Comparto non può superare i sei mesi. Inoltre, la vita residua media ponderata degli strumenti del mercato monetario non può oltrepassare i 12 mesi. Il Comparto investe in strumenti del mercato monetario denominati in franchi svizzeri (Chf) emessi o garantiti da organismi pubblici e/o privati. Gli strumenti del mercato monetario sono di qualità elevata, pertanto vi è un'elevata probabilità di rimborso alla scadenza. Il Comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in altre valute. In questo caso il Comparto può proteggersi dalle fluttuazioni valutarie rispetto al franco svizzero (Chf). Il Comparto può far ricorso a strumenti finanziari derivati e tecniche d'investimento specifiche anche per una gestione efficiente del portafoglio e a scopi di copertura. È possibile fare ricorso a tecniche di investimento in derivati per una gestione efficiente del portafoglio. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità e di credito.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Citigroup CHF 1 Month Eurodeposit. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A. - Main establishment - 25, Grand-Rue, L-1661 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Société coopérative, 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

101. KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"

Codice ISIN: LU0680825360

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/09/2011.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha lo scopo di ottenere la crescita del capitale nel medio-lungo termine mediante l'investimento in obbligazioni e altri strumenti legati al credito (ad esempio, i credit default swap).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto può investire fino al 100% dei propri attivi in titoli di debito emessi da emittenti governativi o non governativi. Il Comparto può investire fino al 70% dei propri attivi in titoli di debito emessi da emittenti privi di merito di credito (rating) o da emittenti il cui merito di credito non sia Investment Grade; essa può anche investire in titoli emessi da governi di paesi in via di sviluppo o da società residenti in tali paesi. Il Comparto può investire fino al 25% dei propri attivi in obbligazioni convertibili (ossia obbligazioni che possono essere convertite in strumenti di diversa tipologia, tipicamente in azioni). I titoli di debito possono includere obbligazioni subordinate, obbligazioni perpetue, titoli di debito ibridi (ad esempio, i contingent convertible bond). Le obbligazioni saranno emesse da stati, entità sovranazionali, società, special purpose vehicle o altre entità legali residenti in paesi OCSE o in altri paesi, denominate in qualsiasi divisa che può essere la divisa di un paese emergente. I titoli societari potranno essere emessi da emittenti appartenenti a qualsiasi settore economico. Il Comparto non acquisterà titoli azionari. In ogni caso, esso potrà detenere fino al 10% del proprio patrimonio netto in azioni quando questi titoli siano assegnati al Comparto in seguito alla conversione di un'obbligazione o di un warrant/diritto assegnato ai detentori di obbligazioni. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, rischio di liquidità, rischio di controparte, rischio operativo, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio che alcuni eventi di tipo politico o di altra sorta possano causare una significativa riduzione del valore del Comparto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 50% BofAML German Government Bill TR EUR (G0DB Index) , 50% BofAML Italy Government Bill TR EUR (G0IB). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Kairos Partners SGR S.p.A. - Main establishment - Via San Prospero, 2 I-20121 Milano.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg, société coopérative 39, Avenue John F. Kennedy Luxembourg

102. KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"

Codice ISIN: LU1093290960

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/11/2014.

Categoria dell'OICR: Azionario Italia.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha lo scopo di ottenere la crescita del capitale nel medio-lungo termine mediante l'investimento nel mercato azionario.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio in titoli di emittenti stabiliti in Italia con una strategia di tipo longshort equity (ovvero assumendo un'esposizione lunga alle azioni che ci si attende che aumentino di valore e un'esposizione corta alle azioni che ci si attende che perdano valore). L'esposizione a tali emittenti potrà essere fra un minimo del 50% lordo e del -30% netto ed un massimo del 200% lordo e del 100% netto. L'esposizione lunga sarà ottenuta tramite l'investimento diretto in titoli e tramite derivati. L'esposizione corta sarà ottenuta mediante l'uso di strumenti finanziari derivati. Il Comparto può investire in titoli societari (inclusi azioni, obbligazioni e altri titoli) emessi da emittenti appartenenti a qualsiasi settore economico e in titoli di debito aventi qualsiasi durata finanziaria emessi da stati, enti sovranazionali, società, special purpose vehicle o altre entità legali residenti in qualsiasi paese e denominati in qualsiasi divisa. I titoli possono essere emessi da emittenti non dotati di merito di credito (rating) o emittenti il cui merito di credito non sia Investment Grade. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati allo scopo di coprire i rischi di portafoglio (es. il rischio valutario o il rischio di mercato), per una più efficiente gestione del portafoglio o a fini di investimento. I derivati utilizzati includeranno sia derivati quotati sia derivati non quotati (over-the-counter) e potranno essere denominati in euro o in qualsiasi divisa estera. L'esposizione complessiva degli strumenti derivati può essere pari al

totale degli attivi del Comparto e potrebbe influenzarne significativamente il rendimento. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, di liquidità, di controparte, operativo, legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di eventi socio-politici.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 10% e il 15%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Kairos Partners SGR S.p.A. - Main establishment - Via San Prospero, 2 I-20121 Milano.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg, société coopérative 39, Avenue John F. Kennedy Luxembourg

103. KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)

Codice ISIN: LU1093291182

Data di inizio di operatività dell'OICR: 06/12/2015.

Categoria dell'OICR: Azionario Italia.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha lo scopo di ottenere la crescita del capitale nel medio-lungo termine mediante l'investimento nel mercato azionario.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%,

medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto può investire un minimo del 50% ed un massimo del 100% del proprio patrimonio in titoli di emittenti stabiliti in Italia. Il Comparto può investire in titoli societari (inclusi azioni, obbligazioni e altri titoli) emessi da emittenti appartenenti a qualsiasi settore economico e in titoli di debito aventi qualsiasi durata finanziaria emessi da stati, enti sovranazionali, società, special purpose vehicle o altre entità legali residenti in qualsiasi paese e denominati in qualsiasi divisa. I titoli possono essere emessi da emittenti non dotati di merito di credito (rating) o emittenti il cui merito di credito non sia Investment Grade. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati allo scopo di coprire i rischi di portafoglio (es. il rischio valutario o il rischio di mercato), per una più efficiente gestione del portafoglio o a fini di investimento. I derivati utilizzati includeranno sia derivati quotati sia derivati non quotati (over-the-counter) e potranno essere denominati in euro o in qualsiasi divisa estera. L'esposizione complessiva degli strumenti derivati può essere pari al totale degli attivi del Comparto e potrebbe influenzarne significativamente il rendimento. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, di liquidità, di controparte, operativo, legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di eventi socio-politici.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE MIB. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Kairos Partners SGR S.p.A. - Main establishment - Via San Prospero, 2 I-20121 Milano.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg, société coopérative 39, Avenue John F. Kennedy Luxembourg

104. LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE

Codice ISIN: FR0000292302
Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/05/1988.
Categoria dell'OICR: Bilanciato Azionario.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo della gestione della SICAV mira ad ottenere una performance al netto delle spese superiore o pari al seguente indicatore di riferimento composto: 10% Eonia capitalizzato; 5% Eonia capitalizzato + 3%; 5% Thomson Reuters Global Focus Convertible Index; 5% Euro MTS Global; 45% SBF 120; 30% MSCI World All Countries. L'indice è ribilanciato su base semestrale e i suoi componenti sono espressi in Euro e s'intendono con dividendi netti reinvestiti. Questo indicatore composto corrisponde agli indicatori rappresentativi dei differenti panieri o allocazioni previste.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La strategia di gestione del comparto è discrezionale tra le differenti classi di attivi (da 0 a 100% massimo dell'attivo netto per classe d'attivo) tramite investimenti diretti o in OICR. Tuttavia l'allocazione ideale dovrebbe presentare, nel corso della durata di investimento raccomandata, i seguenti margini di esposizione: da 50% a 100% dell' attivo netto in azioni (di cui un investimento da 0% a 20% massimo dell'attivo netto in azioni di paesi emergenti e da 0% a 20% massimo dell'attivo netto in azioni a piccola e media capitalizzazione, sia direttamente sia tramite OICR specializzati) o in OIC azioni, da 0% a 50% dell'attivo netto in obbligazioni (le obbligazioni High Yield/speculative ossia quelle contraddistinte, da un rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o equivalenti, sulla base di una analisi della società di gestione, e/o gli OICR specializzati in high yield e/o i titoli non notati da un agenzia di rating, come pure le obbligazioni convertibili, sono autorizzate fino ad un massimo del 10% dell' attivo netto) o in OIC obbligazionari, □ da 0% a 50% dell'attivo netto in strumenti monetari o in OIC monetari o monetari a breve termine. Da 0% a 10% dell'attivo netto in OIC diversificati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 5% FTSE MTS Ex-CNO Etrix TR EUR , 30% MSCI ACWI NR EUR , 5% EONIA Capitalisé +3% , 45% Euronext Paris SBF 120 NR EUR , 10% EONIA Capitalisé Jour TR EUR , 5% Exane ECI Europe TR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lazard Frères Gestion - Main establishment - 25, rue de Courcelles Paris 75008 - Francia

La revisione contabile è affidata alla Società CABINET DELOITTE & ASSOCIES 185, avenue Charles de Gaulle 92524 Neuilly sur Seine Cedex

105. LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"

Codice ISIN: IE00B23Z9533

Data di inizio di operatività dell'OICR: 04/11/2011.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente e sempre almeno due terzi del valore totale delle sue attività in titoli di debito governativi che hanno un rating 'investment grade' al momento dell'acquisto; i titoli sono prevalentemente quotati o negoziati sui Mercati regolamentati dei Paesi sviluppati e in maggioranza sono emessi nella valuta dei seguenti Paesi: Stati Uniti, Canada, Australia, Giappone, Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Danimarca, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Nuova Zelanda, Norvegia, Ungheria, Polonia e la Repubblica Ceca. Il comparto investirà in misura residuale e comunque non oltre il 10% del proprio valore patrimoniale netto in titoli di debito di emittenti situati nei Paesi dei mercati emergenti, purché tali titoli di debito abbiano un rating 'investment grade' al momento dell'acquisto. Può investire in misura residuale e comunque fino al 10% del valore netto delle sue attività in quote o azioni di altri organismi di investimento

collettivo. L'OICR può investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva dal valore di altre attività) allo scopo di facilitare il conseguimento del proprio obiettivo e ridurre il rischio e i costi o generare crescita o reddito addizionale. Per questa categoria di azioni, il Gestore aggiunto degli investimenti intende coprire attivamente «(AH)» l'esposizione valutaria; ciò significa che la categoria di azioni manterrà un livello di esposizione alle valute di importanza significativa per la strategia d'investimento dell'OICR. Il Gestore può selezionare gli investimenti a sua discrezione in conformità all'obiettivo e alle politiche d'investimento dell'OICR. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni Governative, Sovranazionali e Societarie. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio paesi emergenti; rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio discrezionalità del gestore; rischio strumenti derivati; rischio tassi di interesse; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% CITIGROUP WGBI USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è quello di conseguire reddito e crescita del proprio valore.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Legg Mason Investments (Europe) Ltd, - Main establishment - 201 Bishopsgate London EC2M 3AB United Kingdom.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Chartered Accountants & Registered Auditors - One Spencer Dock, North Wall Quay Dublin 1, Ireland.

106. LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"

Codice ISIN: IE00B241FD07

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/12/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Nord America.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire la crescita del proprio valore a lungo termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà almeno il 70% delle proprie attività in azioni di società statunitensi. I gestori di portafoglio del Comparto cercheranno di concentrarsi su società che a loro giudizio stanno evidenziando o hanno il potenziale per evidenziare una crescita degli utili e/o flussi monetari superiori alla media. Il Comparto investirà generalmente in 50-70 società. Il Comparto può inoltre investire fino al 20% in società esterne agli Stati Uniti. Il Comparto può investire in strumenti derivati, ma solo a scopo di gestione efficiente di portafoglio. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di concentrazione geografica (ovvero che eventi politici, economici, normativi o di mercato nella fattispecie degli Stati Uniti possano influenzare il valore del Comparto), il rischio di concentrazione (non essendo il Comparto diversificato come altri fondi), il rischio operativo, e il rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Russell 3000 Growth Total Return. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da ClearBridge Investments, LLC620 - Main establishment - Eighth Ave., 48th Floor - New York, NY 10018 .

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Chartered Accountants & Registered Auditors - One Spencer Dock - North Wall Quay - Dublin 1, Ireland.

107. LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"

Codice ISIN: FR0010225052

Data di inizio di operatività dell'OICR: 07/12/2005.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di gestione del Comparto fondo è di conseguire una performance al netto delle spese superiore a quella dell'indice Euribor a 1 mese + 3,50%. Il Comparto si propone di conseguire una performance a lungo termine attraverso una ripartizione discrezionale tra diverse classi di attivi (azioni, tassi, valute) e aree geografiche (prevalentemente paesi OCSE ed extra OCSE - fino ad un massimo del 20% -, alcuni paesi extra OCSE possono essere classificati come emergenti).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La strategia del Comparto si basa su una gestione incentrata sull'"Allocazione tattica" e si traduce, nelle diverse classi di attivi e aree geografiche precedentemente citate, nell'assunzione di i) posizioni long e/o short sui mercati sottostanti, ii) posizioni long e/o short sulla volatilità dei mercati sottostanti e iii) posizioni di arbitraggio tra i vari mercati e tipologie di sottostanti. Al fine di garantire il conseguimento dell'obiettivo di gestione, sono stati prefissati range di esposizione e di sensibilità ai vari mercati. I range di esposizione sono stati calcolati allo scopo di rispettare la contrazione di volatilità massima del 10% in condizioni di mercato normali. Le strategie d'investimento saranno prevalentemente di natura "top/down" e si baseranno sulle analisi macroeconomiche della società di gestione: 1) Azioni: strategia opportunistica con un'esposizione netta del Comparto ai mercati azionari compresa tra -60% e + 60%. Gli investimenti vengono effettuati esclusivamente attraverso prodotti derivati semplici. 2) Prodotti a reddito fisso: l'intervallo di sensibilità del portafoglio è compreso tra -10 e +10. Gli investimenti saranno effettuati attraverso strumenti derivati semplici, titoli di credito di categoria "investment grade" (rating degli emittenti pari o superiore a BBB Standard & Poors o Baa3 Moody's) fino al 100% del patrimonio; l'investimento in titoli con un rating inferiore è consentito fino ad una quota massima pari al 10% del patrimonio in funzione delle opportunità di mercato. 3) Credito: impiego di Credit Default Swap (CDS) su indici basati su titoli di categoria "Investment grade" o di natura speculativa, sui mercati europeo, statunitense e giapponese, senza limiti di durata. 4) Valute: Il Comparto potrà assumere posizioni direzionali e di valore relativo prevalentemente sulle seguenti valute: Usd (Stati Uniti), Euro (paesi dell'eurozona), Jpy (Giappone), Gbp (Gran Bretagna), Aud (Australia), Chf (Svizzera), Cad (Canada). L'esposizione del Comparto alle valute potrà raggiungere il 100% del patrimonio del Comparto stessa. 5) Volatilità: l'esposizione alla volatilità non potrà superare il 5% del rischio massimo complessivo del Comparto. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio in quote o

azioni di OICVM di diritto francese o estero e/o di OIC conformi ai 4 criteri previsti dall'articolo R214-13 del Codice Monetario e Finanziario e può effettuare operazioni di acquisto e cessione temporanea di titoli. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Euribor 1 month. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto può investire in strumenti finanziari a termine negoziati su mercati regolamentati francesi, esteri o OTC: contratti a termine (futures), opzioni, CDS, swap sui principali indici dei mercati azionari, obbligazionari e valutari. Ogni strumento derivato risponde a una strategia precisa di copertura, di arbitraggio o di esposizione mirante a (i) assicurare la copertura generale del portafoglio o di alcune classi di attività detenute in portafoglio rispetto ai rischi di mercato azionario, di tasso o di cambio, (ii) ricostituire in maniera sintetica determinate attività o, (iii) aumentare l'esposizione del fondo al rischio di mercato ai fini del conseguimento dell'obiettivo di gestione.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da LA FRANÇAISE DES PLACEMENTS - Main establishment - 173, boulevard Haussmann – 75008 Paris.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Touche Tohmatsu – Audit - 185 avenue Charles de Gaulle – BP 136, 92203 Neuilly sur Seine Cedex.

108. LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"

Codice ISIN: LU0611874487

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/11/2012.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è di aumentare il valore dell'investimento nel lungo periodo, offrendo rendimenti superiori alla media con una volatilità inferiore alla media (variazioni nel valore del vostro investimento).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

In condizioni normali, il Comparto investe prevalentemente in azioni di società con sede, operanti o chesvolgono attività importanti in Asia (India e Giappone esclusi). Il Comparto può inoltre investire in depositi bancari e strumenti del mercato monetario. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di concentrazione geografica (essendo concentrato su un'unica area geografica che tende ad avere rischi superiori alla media), al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di liquidità, al rischio di gestione (ovvero al rischio che le tecniche di gestione di portafoglio possano rivelarsi inefficaci in condizioni straordinarie), e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI AC Far East ex Japan Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto può ricorrere a derivati per ridurre la sua esposizione a vari rischi d'investimento (copertura) e ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, ma non per perseguire direttamente un guadagno dall'investimento.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da JK Capital Management Ltd. - Main establishment - Suite 1101, Chinachem Tower, 34-37 Connaught Road Central, Hong Kong.

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG Luxembourg S.à r.l. - 9, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

109. LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"

Codice ISIN: IE00BYXV8M50

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/03/2016.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: In fondo mira ad ottenere un rendimento positivo assoluto (superiore allo zero) nel lungo termine assumendo posizioni lunghe, lunghe sintetiche e corte sintetiche, principalmente in titoli azionari e prodotti derivati su titoli azionari in Europa.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Fondo può investire ovunque nel mondo ma investirà principalmente in società europee, sia direttamente sia tramite derivati. Il Fondo può avvalersi di strumenti finanziari derivati ai fini dell'investimento e di una efficiente gestione del portafoglio (ivi compresa la copertura valutaria). Il Fondo assumerà posizioni sia lunghe sia corte in derivati, di conseguenza l'esposizione tipica del Fondo sarà maggiore del 100% del valore patrimoniale netto del Fondo stesso. Il Consulente per gli investimenti modificherà il rapporto di esposizioni lunghe e corte all'interno del Fondo a seconda della propria fiducia circa la capacità del processo di investimento di generare rendimenti dalle posizioni corte. □ Quando è possibile reperire opportunità sufficienti di investimento in posizioni corte, il Fondo avrà una ponderazione all'incirca pari tra posizioni lunghe e corte. In altri casi il Fondo avrà una posizione netta lunga, vale a dire che le posizioni lunghe detenute dal Fondo saranno maggiori delle posizioni corte. Se gli investimenti sono detenuti in una valuta diversa dalla valuta di base, l'esposizione al rischio valutario può essere ridotta tramite operazioni di copertura. Il Fondo prevede di fornire un rendimento assoluto positivo in tutte le condizioni di mercato in un periodo di medio-lungo termine. Il reddito dagli investimenti del Fondo viene reinvestito

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 10% e il 15%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Liontrust Investment Partners LLP - Main establishment - 2 Savoy Court, London WC2R 0EZ, United Kingdom.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Chartered Accountants & Registered Auditors, One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, Ireland.

110. LEMANIK HIGH GROWTH "I"

Codice ISIN: LU0840526551

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/11/2012.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è ottenere un rendimento totale (una strategia di portafoglio che punta a massimizzare sia l'effettivo rendimento del capitale sia gli effettivi proventi ricevuti indipendentemente dai mercati) investendo le proprie attività in azioni.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La strategia del Comparto consiste principalmente nell'investimento in azioni emesse da società quotate su una borsa valori o negoziate su mercati regolamentati internazionali, con particolare attenzione agli emittenti italiani quotati su mercati azionari della Zona Euro. Gli investimenti del Comparto verranno effettuati senza alcuna limitazione in termini di settore economico o di valuta. -Il Comparto può inoltre investire in un'ampia gamma di titoli. Il

Comparto, in via accessoria, può detenere liquidità e strumenti equivalenti. Il Comparto è in particolare esposto al rischio di cambio, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio azionario.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE MIB Total Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto può investire in Strumenti finanziari derivati (strumenti i cui prezzi dipendono da una o più attività sottostante, "SFD"). Il Gestore degli investimenti è libero di gestire l'esposizione ai tassi di cambio pertinenti e può decidere di servirsi o meno di una copertura del rischio di cambio (una posizione di investimento mirata a controbilanciare potenziali perdite).

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lemaniq S.A. - Main establishment - via Bagutti 5, CH-6900 Lugano, Switzerland.

La revisione contabile è affidata alla Società DELOITTE AUDIT S.à.r.l. - 560, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

111. LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"

Codice ISIN: LU0438908328

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/03/2010.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Comparto flessibile senza benchmark di riferimento, con obiettivo di rendimento superiore all'Eonia maggiorato del 3% su base annua, senza ricorso al leverage.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Fondo investe in azioni e titoli di debito, così come strumenti del mercato monetario, di emittenti di tutto il mondo. Il Fondo può investire in questi titoli direttamente o può investire indirettamente tramite derivati o investendo in altri fondi e/o ETF. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti derivati per fini di investimento o per ridurre/annullare la sua esposizione a vari rischi di investimento. Il Gestore sceglie i titoli in portafoglio analizzando i fattori economici globali. Dall'analisi di questi fattori, il Gestore determina il mix desiderato di azioni e titoli di debito e, all'interno di queste categorie di strumenti, il mix desiderato di Paesi, emittenti e tipologie di titoli. In condizioni di mercato eccezionali, il Fondo può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in liquidità ed equivalenti, depositi a termine, titoli di debito e strumenti del mercato monetario negoziati in un mercato regolamentato e la cui scadenza non superi 12 mesi, UCITS monetari e UCI. Depositi a termine e disponibilità liquide non possono superare il 49% del patrimonio netto del Fondo. Il Fondo non prevede la distribuzione di dividendi. I proventi derivanti dagli investimenti del Fondo sono reinvestiti.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da **Lemanik Asset Management - Main establishment - 106, route d'Arlon – L-8210 Mamer, Luxembourg**
La revisione contabile è affidata alla Società **DELOITTE AUDIT S.à.r.l. 560, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg**

112. LO FUNDS BBB-BB BOND "N"

Codice ISIN: LU0563304459

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/12/2010.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e a breve termine di emittenti non governativi denominati in EUR a cavallo fra gli universi alta qualità e alto rendimento (ossia con giudizio BBB, BB o equivalente). Il Gestore utilizza un modello proprietario che determina e adegua il peso dell'emittente in base ai suoi fondamentali. L'approccio assicura che i debitori con la maggiore capacità di rimborsare i propri impegni abbiano i pesi maggiori (quanto più alto è il rischio d'inadempienza dell'emittente, tanto più basso è il peso in portafoglio). I titoli di debito con merito di credito inferiore a BBB o equivalente assegnato dalle agenzie di rating o ritenuti di qualità equivalente dal Gestore non possono superare il 40% degli attivi del Comparto. L'utilizzo di derivati è parte della strategia d'investimento. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe prevalentemente in emittenti societari. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai settori, l'esposizione geografica (inclusi i mercati emergenti) e la scadenza del portafoglio saranno scelti a discrezione del Gestore. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio obbligazionario; rischio cambio; rischio rating; rischio rating basso; rischio mercati emergenti; rischio strumenti derivati; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Euro-Aggregate: Corporates BBB/BB EUR cust. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: mira a realizzare reddito regolare e crescita di capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 2, rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

113. LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"

Codice ISIN: LU0476249320

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/01/2010.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in:- strumenti di debito emessi in valute locali o principali da governi, società e altre entità dei mercati emergenti. Questi possono avere un merito di credito inferiore a BBB ("bassa-media qualità");- valute, comprese quelle dei mercati emergenti;- derivati finanziari che offrono un'esposizione a singoli strumenti di debito e valute, comprese quelle dei mercati emergenti. Nella selezione degli investimenti del comparto, il Gestore si basa sulla propria analisi economica ed è libero di scegliere qualsiasi attivo di qualunque Paese emergente. I titoli detenuti dal Comparto potranno essere

denominati in valute dei Mercati emergenti e che il Comparto può essere investito interamente in Mercati emergenti. Impiega derivati finanziari per proteggere il valore dei singoli attivi detenuti dal comparto e per trarre vantaggio dai loro movimenti di mercato. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Emittenti Governativi, Sovrannazionali e Societari. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai Mercati Emergenti. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio obbligazionario; rischio cambio; rischio rating; rischio rating basso; rischio mercati emergenti; rischio strumenti derivati; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPM GBI-EM Global Diversified EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è quello di generare un rendimento regolare e una potenziale crescita del capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 2, rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

114. LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"

Codice ISIN: LU0210001326

Data di inizio di operatività dell'OICR: 18/01/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società che hanno la loro sede principale nello Spazio economico europeo o in Svizzera o che operano prevalentemente in questi Paesi (almeno il 90% del capitale). Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle società. Talvolta esclude settori considerati privi di interesse o difficili da analizzare in modo approfondito (ad es. banche, assicurazioni, metalli ed estrazione, energia). Il risultato è un portafoglio concentrato, costituito da azioni di 30-50 società diverse. L'uso di derivati rientra nella strategia di investimento. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in titoli azionari emessi da società costituite od operanti prevalentemente nell'AEE e in Svizzera. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio discrezionalità del gestore; rischio azionario; rischio cambio; rischio concentrazione regionale; rischio derivati (per copertura e/o per investimento); rischio copertura cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe NETR (Price with Net Dividend) Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è di mirare ad aumentare il valore dei suoi investimenti e, in via secondaria, di generare reddito a lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 2, rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

115. LO FUNDS GOLDEN AGE "N"

Codice ISIN: LU0209992170

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/11/1999.

Categoria dell'OICR: Azionario Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in titoli azionari emessi da società di tutto il mondo la cui attività ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). Segue un approccio di investimento attivo con convinzioni forti. La selezione dei singoli titoli si basa sulla attenta analisi finanziaria delle società. Un comitato di consulenza scientifica fornisce accesso alla convalida scientifica della tesi di investimento nonché alle reti e alla competenza settoriale. Il risultato è un portafoglio costituito da azioni di 50-80 società diverse. L'uso di derivati rientra nella strategia di investimento. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società con attività inerente al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Nord America, Europa, Paesi Emergenti, Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio azionario; rischio settore pmi; rischio di cambio; rischio paesi emergenti; rischio concentrazione settoriale o regionale; rischio derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World ND Hedged EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è di mirare ad aumentare il valore dei suoi investimenti e, in via secondaria, di generare reddito a lungo termine.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 2, rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

116. LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"

Codice ISIN: LU0209983930

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/01/2002.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Internazionale M-LT.

Valuta di denominazione: Chf.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in franchi svizzeri e con un merito di credito compreso tra A e BBB o equivalente. Se un titolo ha più meriti di credito assegnati da agenzie di rating diverse, viene considerato valido il merito di credito più basso. Il comparto investe in titoli emessi da governi e società esteri. In misura significativa e comunque fino a un terzo del patrimonio può essere investito in titoli di debito non investment grade (con rating non inferiore a B). Il processo di selezione dei titoli prevede un'analisi fondamentale di settori, emittenti ed emissioni nonché un'analisi del mercato del credito a livello macroeconomico. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento ed in Governi delle aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio obbligazionario; rischio cambio; rischio rating; rischio rating basso; rischio mercati emergenti; rischio strumenti derivati; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% SBI Foreign A-BBB. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: mira a generare un rendimento regolare e una crescita del capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 2, rue Gerhard Mercator, BP 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

117. LO FUNDS ALL ROADS "N"

Codice ISIN: LU0718509861

Data di inizio di operatività dell'OICR: 24/01/2012.

Categoria dell'OICR: Bilanciato Obbligazionario.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è far crescere il capitale offrendo un'esposizione a diverse classi di attivi bilanciata per il rischio.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto implementa una strategia di asset allocation in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine emessi o garantiti da emittenti sovrani e non sovrani, obbligazioni convertibili, azioni, valute e/o Disponibilità liquide ed equivalenti denominati nelle valute dell'OCSE. Gli strumenti descritti sopra possono avere qualsiasi merito di credito (compresi titoli con un rating inferiore a "investment grade" di cui al paragrafo 3.7). Il Comparto può investire, in tutto o in parte, ricorrendo a fondi. Il Gestore sceglie a propria discrezione gli emittenti, i Paesi e le valute e può attuare strategie qualitative e/o sistematiche quali la Risk Parity Methodology, in base alla quale la ponderazione di ogni dato attivo o Gruppo di attivi viene corretta affinché il suo contributo al rischio del portafoglio complessivo tenda a essere equivalente a quello di altri attivi o Gruppo di attivi. A parità di condizioni, maggiore è il rischio di oscillazione del valore di un attivo o Gruppo di attivi, minore è la sua ponderazione nel portafoglio. Il rischio per ogni attivo o Gruppo di attivi viene calcolato utilizzando modelli proprietari che analizzano gli andamenti storici dei prezzi. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati per assumere posizioni lunghe e corte su valute (valute dell'OCSE e/o valute dei mercati emergenti) e/o per aumentare o ridurre l'esposizione a determinate classi di attivi, mercati (compresi i mercati emergenti) e indici (compresi gli indici su commodity). A tal fine il Gestore è autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati (in particolare, ma non esclusivamente, future, derivati creditizi (compresi CDS), derivati su tassi d'interesse, inflazione, valute e volatilità) non solo a fini di copertura o di un'EGP, ma anche nell'ambito della strategia d'investimento. Il Comparto può anche essere interamente investito, nel rispetto delle regole di diversificazione applicabili, in Disponibilità liquide ed equivalenti (compresi ABS/MBS a breve termine, che possono rappresentare fino al 10% di investimenti in Disponibilità liquide ed equivalenti) se, ad esempio, il Gestore ritiene che il Comparto debba assumere un posizionamento difensivo. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di tasso, al rischio di cambio, al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di modello.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità

(*Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI*). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, allée Scheffer, 2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 400, route d'Esch, 1471 Lussemburgo.

118. LO FUNDS GOLDEN AGE "N"

Codice ISIN: LU0431649374

Data di inizio di operatività dell'OICR: 13/11/2009.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in titoli azionari emessi da società di tutto il mondo la cui attività ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati non solo allo scopo di coprire i rischi o ai fini di un'EGP, ma anche nell'ambito della strategia d'investimento. Il Comparto può impiegare una vasta gamma di strumenti finanziari derivati, quali opzioni, future e swap (soprattutto CFD) per aumentare o ridurre l'esposizione a determinati mercati, settori, emittenti e valute. Il Comparto può in condizioni normali di mercato e nel rispetto delle regole di diversificazione

applicabili, detenere temporaneamente e in forma accessoria marginale fino al 15% degli attivi netti in Disponibilità liquide ed equivalenti (compresi ABS/MBS a breve termine) e detenere fino al 10% degli attivi netti in OIC. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di concentrazione (essendo il Comparto meno diversificato rispetto ad altri fondi).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, allée Scheffer, 2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 400, route d'Esch, 1471 Lussemburgo.

119. LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"

Codice ISIN: LU1076437968

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/07/2014.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e

l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in azioni e titoli collegati ad azioni (compresi, tra gli altri, i warrant) emessi da società costituite od operanti prevalentemente nei mercati sviluppati, nonché in Disponibilità liquide ed equivalenti. Il Gestore può investire fino a un terzo degli attivi del Comparto in posizioni che esulano da tali parametri, in particolare in società operanti prevalentemente nei mercati emergenti, obbligazioni e titoli a tasso fisso e variabile e/o obbligazioni convertibil. Il Gestore attuerà la sua strategia investendo in società che ritiene sottovalutate e assumendo posizioni corte in strumenti derivati per ottenere un'esposizione a società che ritiene sopravvalutate. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati non solo a fini di copertura o di un'EGP, ma anche nell'ambito della sua strategia d'investimento. Il Comparto può impiegare una vasta gamma di strumenti finanziari derivati, quali opzioni, future (quali ad esempio indici azionari, indici delle materie prime e valute), CFD e swap (tra cui CDS) per aumentare o ridurre l'esposizione a specifici mercati, settori, emittenti, crediti, tassi d'interesse e valute. In determinate circostanze l'esposizione netta del Comparto ai mercati finanziari può essere negativa. Nonostante il limite di cui sopra, il Gestore del Comparto può investire interamente il portafoglio del Comparto stessa in Disponibilità liquide ed equivalenti (compresi ABS/MBS a breve termine, che possono rappresentare fino al 10% degli investimenti in Disponibilità liquide ed equivalenti), nel rispetto delle regole di diversificazione applicabili, se lo ritiene opportuno ai fini dell'attuazione della politica d'investimento (come l'investimento in derivati) o temporaneamente in caso di aumento della volatilità se, ad esempio, ritiene che il Comparto debba adottare un posizionamento difensivo. Il Comparto può detenere fino al 10% degli attivi netti in OIC. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, e al rischio di gestione attiva (ovvero che le tecniche di gestione di portafoglio non siano sempre performanti).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, allée Scheffer, 2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 400, route d'Esch, 1471 Lussemburgo.

120. LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"

Codice ISIN: LU0209988657

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/12/2002.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in obbligazioni che possono essere convertite in azioni e in strumenti associati quali warrant e azioni preferenziali convertibili, denominate di diverse monete, così come in obbligazioni convertibili sintetiche (acquisto separato di obbligazioni e opzioni o di obbligazioni convertibili e opzioni) e strumenti finanziari derivati su obbligazioni convertibili. Il Comparto si concentra sul profilo asimmetrico della classe di attivi, ad es. approfittando dei rialzi del mercato azionario e beneficiando altresì della protezione contro i ribassi di una struttura a reddito fisso. Gli investimenti sono principalmente costituiti da obbligazioni convertibili bilanciate di emittenti globali, che offrono un mix interessante di sensibilità azionaria e coerente protezione in caso di flessione. L'uso di derivati rientra nella strategia di investimento del Comparto. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di controparte, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 67% Thomson Reuters Global Focus Convertible Hedged; 33% Indice Thomson Reuters Global Focus IG Convertible Hedged (UCBIFX14 Index, UCBIFX32 Index). Per una sintetica

descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, allée Scheffer, 2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 400, route d'Esch, 1471 Lussemburgo.

121. LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"

Codice ISIN: LU0353682726

Data di inizio di operatività dell'OICR: 20/10/2008.

Categoria dell'OICR: Monetario altre valute.

Valuta di denominazione: Gbp.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è generare un rendimento regolare.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in depositi bancari, strumenti del mercato monetario e strumenti di debito a breve (ad es. ECP, T-Bills, CD) e altri titoli a tasso fisso o variabile con l'obiettivo di fornire un rendimento in Comparto con i tassi del mercato monetario. La durata residua media dell'intero portafoglio del Comparto non può superare i 120 giorni. Gli strumenti sono di qualità elevata e possono avere una scadenza residua non superiore a 397 giorni. Gli strumenti del mercato monetario di qualità elevata sono definiti come strumenti cui è stato assegnato, da parte di ogni agenzia di rating che ha classificato lo strumento, uno dei due più elevati meriti di credito a breve termine disponibili; se lo strumento non ha rating, è di qualità equivalente a

quanto determinato dal processo di rating interno della società di gestione. La scadenza media ponderata del portafoglio non supera 60 giorni. Il Comparto non investirà in quote di OIC. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati il cui sottostante sarà costituito esclusivamente da strumenti conformi alla politica d'investimento precedentemente descritta, a fini di copertura. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio operativo, e al rischio che eventi finanziari, economici, normativi o politici possano influenzare il valore del Comparto stesso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Citi GBP EuroDep 1 Mon GBP. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Lombard Odier Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 5, allée Scheffer, 2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, société coopérative Réviseur d'entreprises - 400, route d'Esch, 1471 Lussemburgo.

122. MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"

Codice ISIN: LU0219441069

Data di inizio di operatività dell'OICR: 27/10/1998.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo d'investimento del Fondo è l'incremento del capitale, espresso in dollari Usa.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in un portafoglio di titoli azionari di emittenti globali. Esso utilizza una strategia cosiddetta di "crescita a prezzo ragionevole" per selezionare titoli azionari a più larga capitalizzazione che, come percepito da MFS, hanno prospettive di crescita superiori alla media. Il Fondo cerca di aggiungere valore tramite una selezione di titoli azionari dal basso verso l'alto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da MFS Meridian Funds - Main establishment - 35, Boulevard du Prince Henri, L-1724, Luxembourg

La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. 7, parc d'Activite Syrdall L-5365 Munsbach Grand Duchy of Luxembourg

123. M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)

Codice ISIN: GB00B78PJD16

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/12/2011.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% dell'investimento sarà effettuato in titoli a reddito fisso [investimenti che offrono un determinato livello di reddito o interesse] in qualunque parte del mondo. I titoli a reddito fisso in cui sono allocati gli investimenti comprendono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sono: titoli emessi dai governi e titoli emessi da società con tasso variabile [legato a un particolare tasso, in modo tale che le rendite aumenteranno o diminuiranno in linea con tale tasso]. L'OICR può investire in misura significativa e comunque oltre il 35% del proprio portafoglio nei titoli di Stato di un Paese europeo (incluso il Regno Unito) o di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Svizzera o Stati Uniti, ovvero in un numero limitato di organizzazioni pubbliche internazionali; può utilizzare derivati per finalità di investimento e di copertura. [I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante]. E' possibile acquistare e vendere azioni dell'OICR in qualsiasi giorno lavorativo. Questo OICR consente al gestore di effettuare scelte a sua discrezione nel decidere quali investimenti debbano essere detenuti. Oltre alle spese specificate nella relativa sezione, l'OICR sosterrà i costi delle operazioni di portafoglio che saranno pagati a valere sulle sue attività. Tali costi sono generalmente superiori quando gli investimenti sono effettuati al di fuori dell'Europa. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Obbligazioni Internazionali. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di mercato; rischio di cambio; rischio paesi emergenti; rischio di credito; rischio tasso di interesse; rischio strumenti derivati; rischio di valutazione; rischio di liquidità; rischio copertura classi di azioni.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% IMA GLOBAL BONDS SECTOR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è la creazione di reddito e crescita dell'investimento finanziario.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da M&G Investment Management Limited - Main establishment - Governors House, Laurence Pountney Hill, London, EC4R 0HH, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers LLP of 7 More London Riverside, London, SE1 2RT.

124. M&G OPTIMAL INCOME "CH"

Codice ISIN: GB00B1VMD022

Data di inizio di operatività dell'OICR: 13/04/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La politica di investimento è la seguente: in misura prevalente e comunque almeno il 50% dell'investimento sarà effettuato in titoli a reddito fisso - investimenti che offrono un determinato livello di reddito o interesse - emessi da Società. L'OICR può anche investire, pur senza esservi limitato, in: - altri fondi - azioni societarie - liquidità - derivati (che possono essere utilizzati a fini di copertura). L'OICR può investire in misura significativa e comunque non oltre il 35% del proprio portafoglio nei titoli di Stato di un Paese europeo (incluso il Regno Unito) o di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Svizzera o Stati Uniti, ovvero in un numero limitato di organizzazioni pubbliche internazionali. Questo OICR consente al Gestore di effettuare scelte a sua discrezione nel decidere quali investimenti debbano essere detenuti dal comparto. Oltre alle spese specificate nella relativa sezione, il

comparto sosterrà i costi delle operazioni di portafoglio che saranno pagati a valere sulle sue attività. Tali costi sono generalmente superiori quando gli investimenti sono effettuati al di fuori dell'Europa. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio tassi di interesse; rischio cambio; rischio classe di azioni con copertura cambio; rischio rating; rischio paesi emergenti; rischio discrezionalità del gestore; rischio strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% IMA £ STRATEGIC BOND. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è quello di fornire un reddito con conseguente crescita del capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da M&G Investment Management Limited - Main establishment - Laurence Pountney Hill London EC4R 0HH United Kingdom.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers LLP of 7 More London Riverside, London, SE1 2RT.

125. M&G GLOBAL DIVIDEND "C"

Codice ISIN: GB00B39R2T55

Data di inizio di operatività dell'OICR: 18/07/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle

prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio in azioni società quotate in borsa in tutto il mondo, indipendentemente da settori o volume. Il gestore, dotato di ampia discrezionalità relativamente a quali investimenti inserire nel portafoglio, si concentra sul conseguimento di un rendimento totale (combinazione di reddito e crescita del capitale), cercando al contempo di generare un rendimento da dividendi superiore alla media mondiale e un flusso di reddito crescente a lungo termine. Il gestore adotta un approccio bottom-up alla selezione titoli, basato sull'analisi fondamentale delle singole società. La strategia del fondo è imperniata sull'identificazione di società che comprendono la disciplina di capitale, hanno la capacità di aumentare costantemente i dividendi e sono sottovalutate dal mercato. Il rendimento da dividendi non è il fattore primario ai fini della selezione titoli. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Azioni Internazionali. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, Asia/Pacifico, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio mercato; rischio tasso di interesse; rischio paesi emergenti; rischio discrezionalità del gestore; rischio di credito; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI ACWI NR USD . Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: il Comparto punta a generare un rendimento da dividendi superiore alla media di mercato, investendo principalmente in una gamma di titoli azionari globali. Il comparto punta ad accrescere le distribuzioni a lungo termine, massimizzando al contempo il rendimento totale (combinazione di reddito e crescita del capitale).

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da M&G Investment Management Limited - Main establishment - Laurence Pountney Hill London EC4R 0HH United Kingdom.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers LLP.

126. M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"

Codice ISIN: GB00B28XT639

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/01/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a massimizzare il rendimento totale di lungo periodo (la combinazione di reddito e crescita di capitale) per gli investitori, investendo prevalentemente in azioni europee sottovalutate.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno l'80% degli investimenti è effettuato in azioni di società europee per le quali il gestore del Comparto ritiene che i prezzi azionari non riflettano il relativo valore potenziale. Il Comparto può investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante). Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, il rischio che la turbolenza dei mercati dell'Eurozona influenzi il valore del Comparto, il rischio legato all'uso di strumenti derivati, il rischio di controparte, e il rischio di concentrazione geografica (presentando il Comparto un rischio maggiore rispetto ad altri fondi che investono in un'area geografica più ampia).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da M&G Investment Management Limited - Main establishment - Governors House, Laurence Pountney Hill, London, EC4R 0HH, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young LLP of 10 George Street, Edinburgh, EH2 2DZ.

127. M&G GLOBAL BASICS "C"

Codice ISIN: GB0030932783

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/12/2001.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è di ottenere una crescita di capitale di lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno il 70% degli investimenti è effettuato in azioni di società che operano in settori di base in qualsiasi parte del mondo, nonché in società che forniscono servizi in tali settori. Per settori di base si intendono quei settori che producono beni essenziali per la sussistenza personale, come ad esempio il settore agricolo e manifatturiero. Il Comparto potrebbe fare uso di derivati (strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante) al fine di proteggere il valore degli attivi del Comparto e/o, nel breve termine, di investire in modo efficiente gli afflussi di liquidità. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di controparte, al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (potendo questi essere più sensibili a fattori economici, politici, legislativi o di altra natura, rispetto ai paesi sviluppati), e il rischio che la turbolenza dei mercati dell'Eurozona influenzi il valore del Comparto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE Gbl Basic Composite (FTSE Gbl Basic Composite Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da M&G Investment Management Limited - Main establishment - Governors House, Laurence Pountney Hill, London, EC4R 0HH, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young LLP of 10 George Street, Edinburgh, EH2 2DZ.

128. MSS ASIAN PROPERTY "Z"

Codice ISIN: LU0360481310

Data di inizio di operatività dell'OICR: 05/08/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio complessivo titoli azionari, fondi e trust preferibilmente di Società del settore immobiliare aventi sede in Asia e Oceania. Questa definizione include i fondi d'investimento immobiliari e i fondi comuni immobiliari quotati in borsa. Laddove vengano utilizzati i fondi e trust, l'investitore potrebbe sostenere indirettamente anche i costi correnti di gestione di tali investimenti. L'OICR può anche investire parte dei suoi asset in altri investimenti che mirano a generare un simile rendimento per le titoli azionari senza una proprietà diretta della società. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società del settore immobiliare. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Asia/Pacifico, Oceania, Paesi Emergenti, altro. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio settore immobiliare; rischio regione asia/pacifico; rischio paesi emergenti; rischio liquidità; rischio cambio; rischio tassi di interesse; rischio di mercato.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% EPRA/NAREIT ASIA NET \$. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati"

Obiettivo della gestione: è quello di fornire un reddito con conseguente crescita del capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management - Main establishment - 6B route de Treves L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

129. MSS GLOBAL BRANDS "Z"

Codice ISIN: LU0360482987

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/06/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è la crescita a lungo termine del Suo investimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% in titoli azionari, con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad esempio: nomi di marchi, diritti d'autore, metodi di distribuzione). Il Comparto può inoltre investire parte del proprio patrimonio in azioni di società dei mercati emergenti e altri investimenti, che mirano a generare un rendimento simile alle azioni aziendali senza proprietà diretta della società. Il Comparto può investire fino al 10% delle sue attività nette in Azioni A cinesi via Stock Connect. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio azionario, di tasso d'interesse, e valutario.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited - Main establishment - 25 Cabot Square, Canary Wharf London E14 4QA UK.

La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall, L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

130. MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"

Codice ISIN: LU0706093803
Data di inizio di operatività dell'OICR: 24/01/2012.
Categoria dell'OICR: Fondo di fondi Bilanciato.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto adotterà tattiche che riguarderanno il reddito fisso globale e classi di attività azionarie investendo principalmente in organismi di investimento collettivi ("OIC") compresi i Comparti della Società, Etf, future, fondi di investimento gestiti dal Consulente per gli Investimenti o da sue collegate ed altri organismi di investimento collettivo. In via accessoria ed al fine di aumentare il rendimento e/o come parte della strategia di investimento, il Comparto potrà adottare tattiche su merci via exchange traded commodities (ETC) e/o note collegate a merci e potrà investire anche in contanti, warrants, opzioni, e altri derivati, quotati in borsa o trattati nel terzo mercato ("over the counter"), ai fini di investimento e della gestione efficiente del portafoglio (compresa la copertura). Gli investimenti del Comparto potranno comportare un'esposizione sui mercati emergenti e su titoli con rendimenti più alti. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in quote/azioni di OICR. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio paesi emergenti; rischio cambio; rischio volatilità; rischio di tasso; rischio di credito; rischio di mercato; rischio di liquidità; rischio titoli high yield e non investment grade; rischio derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata;

Obiettivo della gestione: è di investire in quote/azioni di altri organismi di investimento collettivo al fine di offrire un interessante livello di rendimento totale, denominato in Euro, con una gestione attiva del rischio totale di portafoglio. Essendo un OICR a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 5,79%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited - Main establishment - 25 Cabot Square, Canary Wharf London E14 4QA UK.

La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall, L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

131. MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"

Codice ISIN: LU0360491038

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/06/2008.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di conseguire un rendimento positivo in tutte le condizioni di mercato, gestendo al contempo il rischio complessivo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in Azioni societarie, exchange traded fund, titoli obbligazionari, derivati azionari e obbligazionari, valute, prodotti strutturati come ad esempio i certificati legati alle materie prime. Il Consulente per gli Investimenti utilizzerà un approccio di investimento top-down, macroeconomico globale e tematico che si concentra su una selezione di classi di attività, settori, regioni e paesi, invece che su una selezione di titoli individuali. Le allocazioni del Comparto si baseranno sulle valutazioni e sulle analisi del Consulente per gli Investimenti, tenendo in considerazione la sua ricerca dei fondamentali dell'investimento, principalmente guidata da dati macroeconomici e di mercato quantitativi. Il Comparto può investire in qualsiasi paese, compresi i paesi con mercati in via di sviluppo ed emergenti. Gli investimenti del Comparto possono essere denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Le decisioni di investimento saranno effettuate senza considerare alcun limite particolare, subordinatamente all'Appendice A, riguardo alla localizzazione geografica, settore, rating di credito, scadenza, denominazione della valuta o capitalizzazione di mercato. Il Comparto può investire in qualsiasi paese, compresi i paesi con mercati in via di sviluppo ed emergenti. Il

Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di tasso, al rischio di credito, al rischio legato all'investimento in materie prime, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 5% Indice S&P GSCI Light Energy Total Return, 5% Indice EONIA EUR, 30% Indice Barclays Euro Agg Bond Total Return EUR, 60% MSCI ACWI Net Return USD (SPGSLETR Index, EONIA Index, LBEATREU Index, M7WD Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited - Main establishment - 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall, L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

132. MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"

Codice ISIN: LU0384383872

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/06/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di conseguire una crescita di capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% in azioni di società domiciliate in qualsiasi parte del mondo operanti nel settore delle infrastrutture, come la costruzione e la manutenzione delle strade, la gestione degli aeroporti, la distribuzione dell'elettricità, etc. Il Comparto può anche investire parte dei suoi asset in altri investimenti che mirano a generare un simile rendimento per le titoli azionari senza una proprietà diretta della società. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio legato all'investimento in infrastrutture, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% DJ Brookfld Global Infra Total Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited - Main establishment - 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall, L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

133. MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"

Codice ISIN: LU0955011761

Data di inizio di operatività dell'OICR: 22/11/2013.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di conseguire una crescita di capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 70% in azioni di società con sede nei paesi sviluppati che hanno una posizione dominante nei settori in cui operano. Il Comparto può anche investire parte del suo patrimonio in aziende con sede nei paesi emergenti, nonché effettuare altri investimenti, che cercano di generare un rendimento simile alle azioni di una società senza investire direttamente nella società. Il comparto può investire fino al 10% delle sue attività nette in Azioni A cinesi via Stock Connect. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di cambio, al rischio di credito, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World NR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited - Main establishment - 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.A. - 7, Parc d'Activités Syrdall, L-5365 Munsbach, Grand Duchy of Luxembourg.

134. LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"

Codice ISIN: IE00B23XCZ83

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/01/2007.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si prefigge di ottenere dei rendimenti elevati attraverso i redditi e la crescita del capitale.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno l'80% del proprio patrimonio complessivo in titoli destinati al pagamento di interessi periodici fissi ed eventuali rendimenti del capitale investito in data futura ("Titoli a reddito fisso"). Il Comparto può investire anche in titoli a reddito fisso emessi da società, emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da autorità o agenzie statunitensi o da enti sovranazionali (ad esempio la Banca mondiale), titoli senza cedola (cioè che non generano regolari interessi attivi ma vengono acquistati a un prezzo inferiore a quello nominale), strumenti di credito (strumenti a breve scadenza non garantiti), titoli oggetto della Regulation S (titoli inizialmente offerti solo al di fuori degli Stati Uniti e unicamente a cittadini statunitensi). L'offerta iniziale non è soggetta alla legislazione statunitense sui titoli, compresi i requisiti di registrazione previsti per gli Stati Uniti) e in titoli oggetto della Rule 144A (titoli statunitensi a offerta privata), titoli convertibili e in titoli i cui flussi reddituali derivano e sono garantiti da un paniere di attivi specifici o da mutui ipotecari cartolarizzati. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio complessivo in titoli diversi da quelli descritti in precedenza, quali azioni ordinarie (senza diritto di prelazione, ovvero priorità sui crediti ma aventi diritto di voto), azioni privilegiate (cioè con diritto di prelazione sulle distribuzioni di crediti e dividendi) e altri titoli statunitensi specifici. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in azioni di organismi di investimento collettivo. Il Comparto può investire fino al 35% del proprio patrimonio in titoli non classificati ai fini dell'investimento (titoli con rating inferiore a BBB- secondo la classificazione di Standard & Poor's o rating equivalente da parte di un'altra agenzia o, in mancanza di rating, secondo quanto ritenuto comparabile dal Gestore degli investimenti). Il Comparto può altresì investire una qualsiasi quota dei propri attivi in titoli di emittenti statunitensi, canadesi e sovranazionali nonché fino al 30% del proprio patrimonio totale in titoli di emittenti non statunitensi, non canadesi e non sovranazionali, compresi emittenti dei mercati emergenti. Il Comparto può ricorrere ai derivati a scopo di copertura e/o investimento. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di tasso, al rischio di concentrazione geografica, al rischio di credito, e al rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays US Govt/Credit TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da NGAM S.A. - Main establishment - 51 avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers Chartered Accountants - One Spencer Dock, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland.

135. NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"

Codice ISIN: LU0278529986

Data di inizio di operatività dell'OICR: 05/03/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà a livello globale almeno tre quarti del patrimonio complessivo (al netto della liquidità) in azioni e titoli collegati ad azioni internazionali potenzialmente in grado di ottenere un rendimento costante per molti anni. Saranno privilegiate le azioni che in passato hanno dato prova di stabilità finanziaria e che offrono multipli di valutazione inferiori (Value) o pari al valore del titolo. Il comparto non potrà investire oltre il 10% del suo Patrimonio complessivo in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Inoltre potrà

investire fino a un terzo del patrimonio complessivo in obbligazioni, warrant su obbligazioni e altri strumenti di credito denominati in diverse valute ed emessi da mutuatari internazionali. Il Comparto potrà detenere, a titolo accessorio, attività liquide in tutte le valute in cui sono effettuati gli investimenti, così come nella valuta della classe. Il Comparto può utilizzare Strumenti derivati per finalità di efficiente gestione del portafoglio e per copertura. In particolare si sottolinea che almeno il 90% del rischio valutario del portafoglio è coperto nei confronti della valuta base (EUR) del Comparto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in azioni internazionali. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, altri. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio mercato; rischio tasso di interesse; rischio discrezionalità del gestore; rischio di credito; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World – Net Total Return Index (EUR hedged) (MXWOHEUR Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf L-2220 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

136. NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"

Codice ISIN: LU0064675639

Data di inizio di operatività dell'OICR: 04/05/1992.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti offrendo loro una crescita stabile.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno tre quarti del patrimonio netto in azioni emesse da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella Regione nordica. In questo contesto, i paesi della Regione nordica sono la Danimarca, la Svezia, la Norvegia, la Finlandia e l'Islanda. In aggiunta a quanto sopra, il Comparto può investire in altri valori mobiliari. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto può detenere liquidità in via accessoria. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, e al rischio di gestione (ovvero che le tecniche di gestione del portafoglio non siano sempre performanti).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Nordic Countries Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati per attenuare gli effetti negativi connessi al deprezzamento di valute estere, o proteggersi dai rischi di un andamento sfavorevole dei mercati. Il Comparto può decidere di eliminare parzialmente o totalmente tali rischi o di allinearli a quelli dell'indice di riferimento.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il ri-

schio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

137. NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"

Codice ISIN: LU0078812822

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/07/1997.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Nok.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

I titoli del Comparto dovranno avere una cedola variabile ridefinita con frequenza almeno annuale, o in media giungere a scadenza entro i 2 anni successivi, qualora abbiano una cedola fissa. Il Comparto investe almeno due terzi del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in titoli di debito a reddito fisso e tasso variabile denominati in NOK ed emessi da enti pubblici o mutuatari privati. Il Comparto può investire fino a un terzo del suo patrimonio totale in altri titoli di debito che possono essere denominati in valute diverse dalla NOK. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio, o incrementare o ridurre la propria duration. Tale utilizzo di derivati non è volto a incrementare significativamente il rischio del Comparto. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio che un evento politico o imprevisto come una improvvisa svalutazione possa influenzare il valore del Comparto, al rischio di liquidità e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% 3-Month NIBOR - Total Return. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

138. NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"

Codice ISIN: LU0064321663

Data di inizio di operatività dell'OICR: 27/01/1995.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Sek.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

I titoli del Comparto dovranno avere una cedola variabile ridefinita con frequenza almeno annuale, o in media giungere a scadenza entro i 2 anni successivi, qualora abbiano una cedola fissa. Il Comparto investe almeno due terzi del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in titoli di debito a reddito fisso e tasso variabile denominati in Sek ed emessi da enti pubblici o mutuatari privati. Il Comparto può investire fino a un terzo del suo patrimonio totale in altri titoli di debito che possono essere denominati in valute diverse dalla Sek. La Politica di Nordea in materia di Investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance. Tale politica è implementata in maniera attiva nella gestione del portafoglio tramite iniziative di azionariato attivo. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio che un

evento politico o una improvvisa svalutazione influenzi il valore del Comparto, il rischio di liquidità, e il rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Sweden Interbank 3 Month – Total Return. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio, o incrementare o ridurre la propria duration. Tale utilizzo di derivati non è volto a incrementare significativamente il rischio del Comparto.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

139. NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"

Codice ISIN: LU0351545230

Data di inizio di operatività dell'OICR: 01/04/2008.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti offrendo loro una crescita stabile.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e

l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto effettua investimenti a livello globale in azioni, obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili) e strumenti del mercato monetario denominati in varie valute, in previsione di variazioni al rialzo e al ribasso. Il Comparto investirà di norma in Titoli collegati ad azioni e in Strumenti di debito. La Politica di Nordea in materia di Investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance, ed eventualmente a modificarli con iniziative di azionariato attivo. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio che un evento politico o una improvvisa svalutazione influenzi il valore del Comparto, al rischio di liquidità, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 2% e il 5%;

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio, attenuare gli effetti negativi di un'insolvenza dell'emittente/degli emittenti di strumenti di debito in portafoglio, assumere rischi di credito aggiuntivi a fronte del ricevimento regolare di un premio da parte della controparte che beneficia della protezione, incrementare o ridurre la propria duration, o sostituire un investimento diretto in titoli. Alcune di queste strategie basate su derivati possono accrescere significativamente i rischi.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

140. NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"

Codice ISIN: LU0607983896

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/08/2011.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto punta a conseguire un rendimento assoluto interessante assumendo posizioni lunghe o corte su un'ampia gamma di classi di attività quali: azioni e strumenti di debito di società attive in vari settori, industrie, regioni e paesi; indici azionari e obbligazionari, volatilità degli indici, valute locali di tutto il mondo, tassi di interesse, e materie prime o indici di materie prime. Tali esposizioni possono essere assunte tramite (i) investimenti diretti in queste classi di attività, (ii) l'acquisto di exchange traded fund o altri organismi di investimento collettivo del risparmio o (iii) l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. Per quanto concerne i Titoli di debito non oltre il 20% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in una combinazione di titoli garantiti da ipoteche e da altre attività. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Il comparto si avvale dell'effetto leva. Ciò significa che: il valore contrattuale cumulato delle posizioni lunghe e corte in strumenti derivati maggiorato del valore di mercato degli investimenti diretti supera regolarmente di diverse volte il patrimonio netto del comparto. Il Comparto può assumere posizioni sia lunghe che corte. Il Comparto non contrarrà prestiti di titoli o di liquidità al fine di generare una leva finanziaria. Le esposizioni corte saranno ottenute unicamente attraverso l'utilizzo di Derivati. Il Comparto utilizza strumenti statistici per stimare giornalmente la perdita massima che potrebbe subire nel mese successivo in 99 casi su 100 (il c.d. "valore a rischio" o VaR). Tale VaR non può superare il 20% del patrimonio netto del comparto. Il comparto attua una strategia di investimento con un profilo di rischio/rendimento relativamente più elevato rispetto al Multi-Asset Fund della stessa SICAV multicomparto (Nordea 1, SICAV). Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia d'investimento. La Politica di Nordea in materia di Investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance, ed eventualmente a modificarli con iniziative di azionariato attivo. Il comparto può partecipare a un programma di prestito titoli. Il Comparto risulta particolarmente esposto al rischio di controparte, di credito, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati, rischio di liquidità, operativo, e rischio di eventi sociopolitici.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 15% e il 25%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

141. NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"

Codice ISIN: LU0915365364

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/05/2013.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a offrire un'efficace diversificazione a livello regionale e nelle diverse asset class a reddito fisso. Attraverso la gestione attiva, il Comparto punta a preservare il capitale e a fornire rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. L'obiettivo consiste nel costruire un prodotto obbligazionario svincolato, concepito per adattarsi a un contesto in costante mutazione nell'universo del reddito fisso, caratterizzato dall'andamento altalenante dei tassi d'interesse nonché da variazioni degli spread creditizi. Il Comparto utilizzerà una gestione valutaria attiva per mitigare il rischio senza ridurre le aspettative di rendimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente in: titoli di Stato; obbligazioni indicizzate all'inflazione; obbligazioni societarie; titoli di debito dei mercati emergenti denominati in valuta forte e/o in valuta locale; covered bond; obbligazioni convertibili; credit default swap; organismi d'investimento collettivo del risparmio di tipo aperto. Non oltre il 20% del patrimonio netto complessivo di questo Comparto può essere investito in una combinazione di mortgage-backed securities e asset-backed securities. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in Exchange Traded Fund (ETF). Il Comparto può detenere liquidità in via accessoria. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia d'investimento. Il Comparto può infine utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per: esporsi a specifiche sottoclassi di attività o valute, nell'ambito della propria strategia d'investimento; conseguire il proprio obiettivo di rendimento, con finalità di copertura; migliorare la flessibilità e l'efficienza della gestione del portafoglio. La Politica d'investimento responsabile di Nordea punta a generare rendimenti responsabili tramite l'analisi degli aspetti ambientali, sociali e di governance, la selezione basata su principi (c.d. norm based screening) e l'azionariato attivo. Il Comparto può partecipare a un programma di prestito titoli. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, rischio sociopolitico, di liquidità e operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 2% e il 5%;

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati principalmente per proteggersi dal deprezzamento delle valute estere in portafoglio, attenuare gli effetti negativi di un'insolvenza dell'emittente/degli emittenti di strumenti di debito in portafoglio, assumere rischi di credito aggiuntivi a fronte del ricevimento regolare di un premio da parte della controparte che beneficia della protezione, incrementare o ridurre la propria duration, o sostituire un investimento diretto in titoli. Alcune di queste strategie basate su derivati possono accrescere significativamente i rischi.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

142. NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"

Codice ISIN: LU0445386369

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/09/2009.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è l' apprezzamento del capitale nel tempo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto punta a conseguire un rendimento assoluto interessante assumendo posizioni lunghe o corte su un'ampia gamma di classi di attività quali: azioni e strumenti di debito di società attive in vari settori, industrie, regioni e paesi; indici azionari e obbligazionari; volatilità degli indici; valute locali di tutto il mondo; tassi di interesse; materie prime o indici di materie prime. Tali esposizioni possono essere assunte tramite (i) investimenti diretti in queste classi di attività, (ii) l'acquisto di exchange traded fund o altri organismi di investimento collettivo del risparmio o (iii) l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. Fino al 20% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in titoli garantiti da ipoteche e da attività. Il Comparto si avvale dell'effetto leva. Ciò significa che: il valore contrattuale cumulato delle posizioni lunghe e corte in strumenti derivati maggiorato del valore di mercato degli investimenti diretti supera regolarmente di diverse volte il patrimonio netto del Comparto; il Comparto utilizza strumenti statistici per stimare giornalmente la perdita massima che potrebbe subire nel mese successivo in 99 casi su 100 (il c.d. "valore a rischio" o VaR). Tale VaR non può superare il

20% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il Comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia d'investimento. La Politica di Nordea in materia di Investimento Responsabile presta attenzione al comportamento delle imprese su temi quali gli impatti ambientali, sociali e di governance, ed eventualmente a modificarli con iniziative di azionariato attivo. Il Comparto può partecipare a un programma di prestito titoli. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, di credito, legato all'uso di strumenti derivati, al rischio sociopolitico, di liquidità e operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 10% e il 15%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Nordea Investment Funds S.A. - Main establishment - 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

143. ODDO AVENIR "CR"

Codice ISIN: FR0000989899

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/09/1992.

Categoria dell'OICR: Azionario Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Investimento principale, almeno il 75% del patrimonio complessivo dell'OICR, in azioni idonee al PEA (per almeno il 70% in azioni francesi) ed è costituito da investimenti high conviction in titoli a capitalizzazione medio-bassa, selezionati mediante un processo rigoroso. Si privilegiano le imprese che beneficiano di un reale vantaggio competitivo, che si sviluppano su mercati già strutturati sui quali occupano posizioni forti, il più delle volte su scala internazionale e che offrono ancora concrete prospettive di sviluppo. Le imprese selezionate generano una redditività finanziaria superiore alla media, che consente loro di autofinanziare il proprio sviluppo nel lungo periodo. Inoltre l'OICR può investire fino al 25% del patrimonio in titoli di debito a tasso fisso, variabile o rivedibile (collegati ai tassi del mercato obbligazionario o monetario) con finalità di ottimizzazione della gestione della liquidità. Questi titoli di debito saranno denominati in euro, emessi da Stati o imprese pubbliche, con rating compreso tra AAA e AA (Standard & Poor's o equivalente). Infine può investire fino al 10% del proprio patrimonio in quote o azioni di UCITS armonizzati o che soddisfano i criteri del Code monétaire et financier. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, si applica la massima diversificazione. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di perdita del capitale; rischio azionario; rischio associato nel detenere titoli a bassa e media capitalizzazione; rischio di tasso di interesse; rischio di credito; rischio associato ad una gestione discrezionale degli investimenti; rischio di controparte; rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 10% EONIA TR EUR; 90% CAC Mid 60 (Price Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di sovraperformare il benchmark in un orizzonte temporale minimo di 5 anni investendo prevalentemente nel mercato azionario Francese.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Oddo Asset Management - Main establishment - 12, Boulevard de la Madeleine 75009 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società Mazars - 61, rue Henri Regnault, 92075 Paris-La Défense cedex.

144. ODDO PROACTIF EUROPE "A"

Codice ISIN: FR0010109165

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/09/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di consentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario / monetario / azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto può investire dallo 0 al 100% in azioni negoziate sui mercati regolamentati emesse da società aventi sede legale nello Spazio economico europeo (SEE) e/o in un paese europeo membro dell'OCSE. La componente azionaria del Fondo è investita costantemente per almeno il 60% in azioni emesse da società aventi sede legale nell'area euro. Le azioni emesse da società aventi sede legale al di fuori dell'area euro potranno essere detenute nell'ambito della componente azionaria per non oltre il 40% del patrimonio netto. Le azioni possono appartenere a qualsiasi settore economico ed avere qualsiasi capitalizzazione. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti è limitata al 10%. Il Fondo può avere un'esposizione ai mercati monetari compresa tra lo 0 e il 100% investendo in: titoli di debito, titres de créances négociables (TCN) o strumenti del mercato monetario a pronti (con scadenza massima non superiore a 6 mesi) o titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine attive (con durata massima di 3 mesi). Tali titoli sono emessi da Stati, amministrazioni

pubbliche o società private e sono denominati in euro. Il loro rating è compreso in larga misura tra A- ed AAA secondo la classifica di Standard and Poor's o valutazione equivalente delle principali agenzie di rating. Il Fondo può eventualmente detenere obbligazioni convertibili entro il limite del 10% del patrimonio. Il Fondo non ricercherà strategie proprie dei mercati obbligazionari e del credito. Il Fondo può investire fino al 10% in quote o azioni di OICVM. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Azioni, Obbligazioni e strumenti del mercato monetario. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio strumenti derivati; rischio discrezionalità del gestore; rischio di volatilità; rischio obbligazioni convertibili; rischio di liquidità; rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio tasso di interesse; rischio cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata;

Obiettivo della gestione: l'obiettivo dell'OICR è nel sovraperformare l'indice di riferimento composto per il 50% dall'EONIA (capitalizzato) e per il 50% dall'Euro Stoxx 50 (Net Return). Essendo un OICR a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio pari al 7,72%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Oddo Asset Management - Main establishment - 12, Boulevard de la Madeleine 75009 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS - 61 rue Henri Regnault, 92075 Paris-La Défense Cedex.

145. ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"

Codice ISIN: FR0011540525

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/09/2013.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste conseguire la crescita del capitale in un orizzonte temporale medio-lungo cercando al tempo stesso di limitare la volatilità annua ex post del portafoglio all'8%.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

L'obiettivo d'investimento sarà conseguito mediante un asset allocation che punta a realizzare la seguente ripartizione: il Fondo potrà esporsi ai mercati del reddito fisso nella misura massima del 100% del suo patrimonio netto tramite titoli di debito, strumenti del mercato monetario e pronti contro termine emessi da Stati membri dell'OCSE ovvero da società pubbliche o private aventi sede legale in uno Stato membro dell'OCSE, denominati in euro o in altre valute. Questi titoli avranno rating investment grade (pari o superiore a BBB- secondo un'agenzia di rating ufficiale o giudizio equivalente) ma il Fondo avrà la possibilità di investire il 10% del patrimonio netto in titoli speculativi (detti "ad alto rendimento" o "high yield") o sprovvisti di rating (ossia con rating rigorosamente inferiore a BBB- secondo un'agenzia di rating ufficiale o giudizio equivalente fondato sull'analisi della Società di gestione oppure rating interno della Società di gestione stessa). Il Fondo potrà esporsi ai mercati azionari nella misura massima del 40% del suo patrimonio tramite azioni emesse da società aventi sede legale in uno Stato membro dell'OCSE, senza vincoli in termini di capitalizzazione. Inoltre, l'esposizione del Fondo ai paesi emergenti, limitata al 10% del patrimonio netto, potrà essere effettuata esclusivamente tramite OICR quotati o non quotati esposti alle valute emergenti. Il Fondo potrà assumere una copertura importante dei rischi connessi ai mercati del reddito fisso e azionari. Esso potrà inoltre coprirsi dal rischio di credito nella misura massima del 10% del patrimonio netto tramite l'utilizzo di indici di credit default swap (CDS). In base al contesto di mercato, il Fondo potrà essere esposto fino al 40% del patrimonio netto al rischio di cambio tramite valute appartenenti esclusivamente all'OCSE. L'esposizione complessiva del Fondo (titoli + derivati) non supererà il 110% del patrimonio netto del Fondo stesso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata;

Essendo un OICR a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato da un livello di volatilità sottesa al grado di rischio inferiore all'8%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da ODDO ASSET MANAGEMENT, société anonyme - Main establishment - 12, Bd de la Madeleine, 75009 Paris.

La revisione contabile è affidata alla Società DELOITTE - 185 avenue Charles de Gaulle, 92200 Neuilly sur Seine.

146. ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"

Codice ISIN: FR0011606268

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/11/2013.

Categoria dell'OICR: Azionario Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel sovraperformare l'indice "MSCI Europe Small Caps" con copertura in EUR, calcolato dividendi netti reinvestiti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La strategia di gestione posta in essere è una strategia di investimento discrezionale basata su un approccio di stock-picking e su una rigorosa metodologia di selezione dei titoli growth europei. Essa privilegia le società caratterizzate da una crescita dei risultati superiore alla crescita media del mercato e cerca di non acquistare a un prezzo eccessivamente oneroso questi titoli in piena fase di crescita ("Growth at Reasonable Price"). Il Comparto può essere investito:

- dal 75 al 100% in azioni di qualsiasi capitalizzazione e per almeno il 75% in capitalizzazioni medio-basse, emesse da PMI (piccole e medie imprese) o ETI (imprese di taglia intermedia) aventi sede legale nell'Unione europea o nello Spazio economico europeo. Non sarà ricercato alcun settore di attività specifico. Tali società emittenti dovranno soddisfare i requisiti di idoneità delle imprese al PEA-PME francese, ovvero dovranno avere meno di 5.000 dipendenti, un fatturato annuo inferiore a EUR 1,5 miliardi oppure un totale

di bilancio inferiore a EUR 2 miliardi. In via accessoria, il Comparto potrà investire fino al 10% del patrimonio netto in titoli di qualsiasi capitalizzazione emessi da società aventi sede legale al di fuori dell'Unione europea o dello Spazio economico europeo (ivi compresi i paesi emergenti). Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte e di liquidità.

- tra lo 0 e il 25% in strumenti del mercato monetario nell'ambito della gestione della liquidità.

Questa componente sarà costituita essenzialmente da titoli di debito quali titres de créance négociables, strumenti del mercato monetario e obbligazioni a breve termine di categoria investment grade ossia con rating tra AAA e BBB- (Standard and Poor's o rating giudicato equivalente dalla Società di gestione ovvero rating interno della Società di gestione stessa) denominati in euro e il cui emittente abbia sede legale

nell'Unione europea. La Società di gestione non fa esclusivamente e meccanicamente ricorso ai meriti di credito emessi dalle agenzie di rating, ma elabora anche la propria analisi interna. In caso di declassamento della nota di merito, la valutazione dei limiti di rating terrà conto dell'interesse dei partecipanti, delle condizioni di mercato e dell'analisi della stessa Società di gestione sul rating di tali strumenti a reddito fisso.

- Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto (i) in quote o azioni di OICVM conformi alla Direttiva europea 2009/65/CE, (ii) in FIA aventi sede in uno Stato membro dell'UE e/o in fondi d'investimento di diritto estero descritti all'articolo R.214-25 e che soddisfano le condizioni dell'articolo R.214-13 del Code monétaire et financier. Tali OICR potranno essere gestiti da Oddo Meriten Asset Management SA e saranno compatibili con la strategia d'investimento del Comparto.

Il Comparto potrà utilizzare strumenti finanziari derivati a termine fisso o condizionato, negoziati su mercati regolamentati, organizzati oppure over-the-counter francesi o di altri paesi, con finalità di esposizione o di copertura del portafoglio dal rischio azionario e di copertura dal rischio di cambio (futures, opzioni su azioni o indici, swap, cambi a termine). Tali strumenti non potranno superare il 100% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto potrà utilizzare warrant entro il limite del 10% del patrimonio netto. L'esposizione complessiva del portafoglio alle diverse classi di attività compresi i derivati (azioni, tassi, monetari) sarà limitata al 100% del patrimonio netto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Small Cap NR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Oddo Asset Management - Main establishment - 12, Boulevard de la Madeleine 75009 Paris France.

La revisione contabile è affidata alla Società MAZARS - 61 rue Henri Regnault, 92075 Paris-La Défense Cedex.

147. OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"

Codice ISIN: LU0167813129

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/06/2003.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto ha lo scopo di offrire ai propri investitori un incremento del loro capitale tramite un portafoglio costituito in ogni momento di due terzi e dopo deduzione delle liquidità da obbligazioni emesse da società aventi la sede legale nell'UE, o la cui attività economica principale si svolge sul territorio dell'UE. Il Comparto non investirà oltre il 10% dei suoi attivi netti in quote di OICVM e/o di altri OIC. Il Comparto può inoltre investire in titoli garantiti da attività finanziarie e in titoli garantiti da ipoteche su immobili (ABS / MBS) fino alla concorrenza massima del 20% del patrimonio netto. Il Comparto può effettuare operazioni anche su CDS compresi CDS su indici e sottoindici, in ottemperanza ai requisiti stabiliti dalla Legge. In tali circostanze può intervenire in veste sia di acquirente sia di venditore di protezione. Il Gestore potrà utilizzare tecniche di copertura in grado di ridurre, in parte o totalmente, l'esposizione dell'OICR verso le valute diverse da quella di base. La gestione sarà di tipo discrezionale per quanto riguarda la scelta delle attività; non si farà riferimento a un indice o a un altro indicatore. Gli investitori potranno chiedere il riscatto delle loro quote in qualsiasi giorno di negoziazione, a condizione che il loro ordine sia trasmesso prima dell'ora di chiusura. I giorni di negoziazione sono: ogni giorno lavorativo in Lussemburgo, fatta eccezione del 24 dicembre. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America in misura marginale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di credito; rischio obbligazionario; rischio di liquidità; rischio strumenti derivati; rischio operativo; rischio discrezionalità del gestore; rischio copertura cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ML EMU Corp. ExPFAND (E) TR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è di offrire un aumento del capitale investito tramite investimenti in titoli obbligazionari emessi da società private europee.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Oyster Asset Management S.A. - Main establishment - 74, Grand-rue, L-1660 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers (PwC) - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg.

148. OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"

Codice ISIN: LU0536156861

Data di inizio di operatività dell'OICR: 15/09/2010.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del comparto è conseguire una crescita del capitale investendo in un portafoglio diversificato di azioni, obbligazioni, fondi comuni, depositi e strumenti del mercato monetario. Il comparto tende a massimizzare il rendimento con un obiettivo di volatilità del 2-4%

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di vo-

latilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La ripartizione degli investimenti tra titoli azionari, obbligazionari e disponibilità liquide sarà decisa in base alle valutazioni personali del gestore e/o alle tendenze del mercato. Al fine di ridurre l'esposizione al rischio di mercato, il Comparto potrà temporaneamente detenere il 100% dei suoi attivi netti in liquidità e/o strumenti del mercato monetario. Il Comparto non investirà oltre il 30% (dal 12 giugno 2015 tale percentuale diventerà il 10%) dei suoi attivi netti in quote di OICVM e/o di altri OIC. A tale proposito, il Comparto potrà, nel rispetto dei limiti suddetti, investire fino al 10% dei suoi attivi netti in quote di OIC detti "alternativi" regolamentati e ammissibili conformemente alle restrizioni previste dall'articolo 41 (1) e) della Legge. Il Comparto potrà inoltre investire in titoli garantiti da attività finanziarie e in titoli garantiti da ipoteche su immobili (ABS / MBS) fino alla concorrenza massima del 20% del patrimonio netto. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in EUR e/o coperti contro il rischio di cambio. Nell'ambito della strategia di investimento qui descritta, il Comparto potrà anche investire in prodotti derivati, quali i futures su indici (acquisto o vendita di indici al prezzo applicabile il giorno della stipula del contratto, con regolamento in una data futura) e le opzioni (contratto che conferisce al fondo o alla controparte la facoltà di acquistare o vendere un'attività a un determinato prezzo in una data futura). La gestione sarà di tipo discrezionale per quanto riguarda la scelta delle attività; non si farà riferimento a un indice o a un altro indicatore. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di tasso, al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ICE 1 M EUR LIBOR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da SYZ Asset Management (Luxembourg) SA - Main establishment - 54, Rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg.

149. OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"

Codice ISIN: LU0507009925
Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/06/2010.
Categoria dell'OICR: Azionario Europa.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è di offrire plusvalenze di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari emessi da società europee.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il patrimonio del Comparto è investito in ogni momento fino alla concorrenza di almeno il 75% in Azioni e altri strumenti simili emessi da società aventi la propria sede sociale in uno stato membro dell'UE, in Norvegia e in Islanda. Il Comparto potrà investire in Azioni e altri strumenti simili russi in conformità alle disposizioni della sezione 13, punto 17 del presente prospetto. Il Comparto non investirà oltre il 10% dei suoi attivi netti in quote di OICVM e/o di altri OIC. Nell'ambito della strategia di investimento qui descritta, il Comparto potrà anche investire in prodotti derivati, quali i futures su indici (acquisto o vendita di indici al prezzo applicabile il giorno della stipula del contratto, con regolamento in una data futura) e le opzioni (contratto che conferisce al fondo o alla controparte la facoltà di acquistare o vendere un'attività a un determinato prezzo in una data futura). Il gestore potrà utilizzare tecniche di copertura in grado di ridurre, in parte o totalmente, l'esposizione del fondo verso le valute diverse da quella di base. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità, al rischio di controparte, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% STOXX Europe 600 Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da SYZ Asset Management (Luxembourg) SA - Main establishment - 54, Rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg.

150. OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"

Codice ISIN: LU0069165115

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/09/1996.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo del Comparto è di realizzare una performance superiore all'inflazione statunitense, misurata in base all'andamento dei prezzi di costo al consumo, incluse le materie prime.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Questo Comparto ha la facoltà di investire in un'ampia gamma di attivi, con l'obiettivo di mantenere un'esposizione moderata ai rischi. Il Comparto può investire in azioni e altri titoli legati al capitale, i titoli a reddito fisso, compresi tutti i tipi di strumenti quali le obbligazioni, le obbligazioni convertibili, le obbligazioni con cedola indicizzata all'inflazione, i depositi a termine, gli strumenti del mercato monetario e gli strumenti legati alle materie prime. Inoltre, a titolo accessorio, il Comparto può detenere delle liquidità. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati in vista di una efficace gestione del suo portafoglio e ai fini della protezione dei suoi attivi e impegni, nonché a titolo di investimento principale. Gli strumenti finanziari derivati possono comprendere le opzioni, i futures e le transazioni su strumenti derivati negoziati sul mercato libero (over-the-counter) su qualsiasi strumento finanziario, gli swap di attivi, i pronti contro termine, le operazioni di acquisto con patto di rivendita e i total return swaps. I total return swaps o simili sono basati su strumenti finanziari individuali o su indici la cui composizione è di pubblico dominio. Il Comparto può eseguire transazioni su credit default swaps (« CDS »), in particolare su indici di CDS, sotto-indici e porzioni di tali indici. In

tali circostanze può intervenire in veste sia di acquirente sia di venditore di protezione. Il Comparto potrà inoltre investire in titoli garantiti da attività finanziarie e in titoli garantiti da ipoteche su immobili (ABS / MBS) fino alla concorrenza massima del 20% del patrimonio netto. Il Comparto può inoltre assumere un'esposizione in transazioni legate ai tassi di interesse e alle valute, in particolare in contratti di forward su scambi di valute e swap incrociati di valute. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di tasso, al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% US CPI Urban Consumers NSA. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da SYZ Asset Management (Luxembourg) SA - Main establishment - 54, Rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg.

151. PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"

Codice ISIN: LU0190305473

Data di inizio di operatività dell'OICR: 21/04/2004.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Area Euro.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo del Comparto è di ottenere un aumento del capitale investito nel medio termine.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno due terzi dei propri asset in obbligazioni o titoli equivalenti denominati in Euro e indicizzati al tasso di inflazione dell'eurozona, e anche in strumenti derivati su questo tipo di asset. La restante porzione, fino ad un massimo di un terzo dei propri asset, può essere investita in qualunque altro titolo, strumento monetario, derivato o di liquidità, e anche, entro un limite del 10%, in UCITS o UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Euro Govt Infl Lkd TR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

152. PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"

Codice ISIN: LU0102025151

Data di inizio di operatività dell'OICR: 29/12/2000.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in obbligazioni convertibili emesse da società asiatiche e/o società operanti in Asia.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno due terzi dei propri asset in obbligazioni convertibili e/o titoli equivalenti il cui sottostante sia emesso da società che abbiano la loro sede, o conducano una porzione significativa del proprio business, in Asia, e anche in strumenti derivati su questo tipo di asset. La restante porzione, fino ad un massimo di un terzo dei propri asset, può essere investita in titoli di ogni altro tipo, strumenti monetari, derivati o strumenti di liquidità, e anche, entro un limite di 10% dei propri asset, in UCITS o UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, al rischio operativo, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% TReuters Asia ex-Japan CB Total Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il ri-

schio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

153. PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"

Codice ISIN: LU0102035119

Data di inizio di operatività dell'OICR: 27/03/2000.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto appartiene alla categoria di fondi di fondi. Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine attuando una strategia di asset allocation flessibile e diversificata tra tutte le tipologie di classi di attività, attraverso investimenti diretti o in fondi. Il target annuale di volatilità è pari al 7,5%.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in tutti i titoli mobiliari e/o di liquidità entro i limiti consentiti dalla Legge, e anche in strumenti derivati. Inoltre, il Comparto è esposto ad uno spettro di asset class: azioni di tutti i tipi, in tutti i settori e aree geografiche; obbligazioni governative, include quelle di paesi emergenti; obbligazioni societarie; materie prime; titoli immobiliari e strumenti monetari. Il Comparto è anche esposto indirettamente alla volatilità di mercato. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, al rischio operativo, e al rischio legato all'uso di strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con

un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

154. PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"

Codice ISIN: LU0823400337

Data di inizio di operatività dell'OICR: 21/06/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società europee che vantano una solida struttura finanziaria e/o un potenziale di crescita degli utili.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 75% dei propri asset in azioni e/o titoli equivalenti denominati in Euro, emessi da un numero limitato di aziende che hanno sede nella Comunità Europea e sono caratterizzate dalla qualità della struttura finanziaria e/o potenziale di crescita di capitale. La restante porzione, fino ad un massimo del 25% dei propri asset, può essere investita in ogni altri titolo mobiliare, strumento monetario, derivato o di liquidità, posto che gli investimenti in titoli di debito di ogni tipo non eccedano il 15%, e fino al 10% dei propri asset possono essere investiti in UCITS o UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

155. PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"

Codice ISIN: LU0212179997

Data di inizio di operatività dell'OICR: 25/09/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società europee di piccole dimensioni.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno i due terzi dei propri asset in azioni e/o titoli equivalenti emessi da aziende con capitalizzazione di mercato inferiore al valore più alto di capitalizzazione di mercato (osservato all'inizio di ogni anno finanziario) degli indici HSBC Smaller European Companies, EURO STOXX Small, MSCI Europe SmallCap, e che abbiano la loro sede o conducano la maggior parte del loro business in Europa. La restante porzione, fino ad un massimo di un terzo dei propri asset, può essere investita in qualunque altro titolo mobiliare, strumenti monetari, derivati e/o di liquidità, e anche, entro un limite del 15%, in strumenti di debito di ogni tipo e, entro un limite del 10%, in UCITS e UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Europe Small Cap Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

156. PARVEST EQUITY INDIA "I"

Codice ISIN: LU0823429237

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/12/2005.

Categoria dell'OICR: Azionario Paese India.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società indiane o da società operanti in India.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 75% dei propri asset in azioni e/o titoli equivalenti emessi da aziende che hanno la sede o conducono la maggior parte del proprio business in India. La restante porzione, fino ad un massimo del 25%, può essere investita in qualunque altro titolo mobiliare, strumento monetario, derivato o di liquidità, posto che gli investimenti in titoli di debito di ogni tipo non eccedano il 15% degli asset del Comparto, e fino al 10% può essere investito in UCITS or UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI India 10/40 Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

157. PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"

Codice ISIN: LU0102008223

Data di inizio di operatività dell'OICR: 29/01/2001.

Categoria dell'OICR: Azionario America Latina.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società dell'America Latina e/o da società operanti in tali paesi.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 75% dei propri asset in azioni e/o titoli equivalenti emessi da aziende che hanno la loro sede o conducono una parte significativa del proprio business in America Latina (tutte le nazioni americane eccetto gli USA e il Canada). La restante parte, fino ad un massimo del 25%, può essere investita in qualunque altro titolo mobiliare, strumento monetario, derivato e/o di liquidità, e anche, entro un limite del 15%, in titoli di debito di ogni tipo e, entro un limite del 10%, in UCITS or UCIs. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM Latin America 10/40 Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

158. PARVEST EQUITY RUSSIA "I"

Codice ISIN: LU0823432371

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/02/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società della Russia o da società operanti in tale paese.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 75% dei propri asset in azioni e/o titoli equivalenti emessi da aziende che hanno la loro sede o conducono la maggior parte del loro business in Russia. La restante parte, fino ad un massimo del 25%, può essere investito in qualunque altro titolo mobiliare, posto che gli investimenti in titoli di debito di ogni tipo non eccedano il 15% degli asset del Comparto, e fino al 10% può essere investito in UCITS or UCIs. Il Comparto può far uso di strumenti derivati per soli fini di copertura. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di liquidità e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Russia 10-40 Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

159. PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"

Codice ISIN: LU0823411292

Data di inizio di operatività dell'OICR: 24/09/2003.

Categoria dell'OICR: Azionario Nord America.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società statunitensi di piccole dimensioni e/o da società di piccole dimensioni operanti negli Stati Uniti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno il 75% dei suoi attivi in azioni e/o titoli equivalenti emessi da aziende aventi capitalizzazione di mercato inferiore rispetto alla maggior capitalizzazione di mercato (osservata all'inizio di ogni anno finanziario) dell'Indice Russell 2000, e che hanno la loro sede, o conducono la maggior parte delle loro attività negli Stati Uniti d'America. La restante porzione, nominalmente un massimo del 25% dei propri attivi, può essere investita in altri titoli trasferibili, strumenti monetari, strumenti derivati o di liquidità, posto che gli investimenti in titoli di debito di ogni tipo non superino il 15% degli attivi, e fino al 10% dei propri attivi può essere investito in UCITS o UCI. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio legato all'investimento in titoli azionari, e al rischio di liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Russell 2000. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da BNP Paribas Investment Partners Luxembourg - Main establishment - 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand Duchy of Luxembourg. La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. - 400 Route d'Esch, B.P. 1443, L-1014 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

160. PICTET HEALTH "I"

Codice ISIN: LU0188500879

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/06/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Salute.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno i due terzi delle sue attività nelle azioni emesse da Società operanti nell'area dei farmaci generici la cui attività primaria concerne lo sfruttamento di prodotti farmaceutici e biotecnologici e/o principi attivi privi della copertura di un brevetto in corso di validità o non più attivamente promossi dalle Società investitrici. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. L'OICR può servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura e inoltre può investire in prodotti strutturati, venendo gestito in modo attivo. Il processo di investimento si

basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle società, allo scopo di investire in società che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato dei farmaci generici. Questa categoria di Azioni, che dispone di una copertura valutaria, consente agli investitori in EUR di beneficiare di una performance nella loro valuta di riferimento simile alla performance dell'OICR espressa in USD. Il prezzo della categoria di azioni è calcolato quotidianamente. Gli investitori possono ottenere il rimborso delle azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo, a meno che non sia disponibile nessun prezzo sottostante (mercato chiuso). Il prezzo della categoria di Azioni può essere modificato per assicurare che i costi di riequilibrio dovuti a sottoscrizioni o rimborsi siano sostenuti dagli investitori responsabili di tali flussi. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in azioni di Società operanti nel segmento dei farmaci generici a livello mondiale. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai Paesi Emergenti, Europa, Nord America, Asia/Pacifico, altro. Il Comparto può investire in azioni China A attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet (fino ad un massimo del 35%), (ii) attraverso la quota RQFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o (iii) tramite il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può anche fare uso dei strumenti derivati su azioni China A. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio paesi emergenti; rischio settore farmaceutico; rischio pmi; rischio strumenti derivati; rischio rating; rischio tassi di interesse; rischio di mercato; rischio di cambio; rischio politico normativo; rischio volatilità; rischio liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Daily TR World Net Pharma. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: la crescita del capitale a lungo termine investendo almeno i due terzi delle sue attività nelle azioni emesse da società operanti nell'area dei farmaci generici.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

161. PICTET WATER "I"

Codice ISIN: LU0104884605

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/01/2000.

Categoria dell'OICR: Azionario Servizi Pubblica Utilità.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La politica d'investimento dell'OICR consiste in investimenti in azioni di società di tutto il mondo attive nei settori acqua e aria. Le Società operanti nel settore acqua saranno in particolare Società produttrici d'acqua, Società di condizionamento, Società di distribuzione, società di imbottigliamento, trasporto e instradamento, Società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e nel trattamento dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, Società di gestione di depuratori, Società di apparecchiature e Società di consulenza ed engineering connesse alle attività sopra descritte. Le Società nel settore aria saranno in particolare Società incaricate del controllo della qualità dell'aria, Società che forniscono le apparecchiature necessarie al filtraggio dell'aria e Società produttrici di catalizzatori per veicoli. L'OICR investirà almeno due terzi degli attivi totali/patrimonio totale in azioni di Società attive nel settore acqua. Deterrà un portafoglio diversificato che sarà composto, entro i limiti delle restrizioni all'investimento, da titoli di società quotate. Tali titoli potranno essere, in particolare, azioni ordinarie, privilegiate e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e buoni di sottoscrizione. Inoltre, potrà altresì investire in misura residuale e fino al 10% del patrimonio netto in OIC. E' data altresì la facoltà di investire in prodotti strutturati quali, in particolare, obbligazioni o altri valori mobiliari il cui rendimento sia, ad esempio, collegato all'andamento di un indice, di valori mobiliari o di un paniere di valori mobiliari ovvero di un organismo di investimento collettivo. Potrà servirsi di tecniche e strumenti derivati nell'ambito di una gestione efficace ed entro i limiti previsti dalle restrizioni all'investimento. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società che operano nelle Aree geografiche di riferimento in attività di trattamento e depurazione dell'acqua e del filtraggio dell'aria. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa, Nord America, Paesi Emergenti, Asia/Pacifico, altro. Il Comparto può anche investire fino al 30% in azioni China A attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet, (ii) tramite la quota RQFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o (iii) attraverso il programma

Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può anche fare uso di strumenti derivati su azioni China A. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio settore idrico; rischio pmi; rischio strumenti derivati; rischio rating; rischio tassi di interesse; rischio di mercato; rischio di cambio; rischio politico normativo; rischio volatilità; rischio liquidità; rischio paesi emergenti.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World (RI). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: la crescita del capitale a lungo termine investendo almeno i due terzi delle sue attività nelle azioni emesse da società operanti nell'area dei farmaci generici.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit.

162. PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"

Codice ISIN: LU0941348897

Data di inizio di operatività dell'OICR: 21/08/2013.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è consentire agli investitori di sfruttare i trend dei mercati finanziari investendo essenzialmente in un portafoglio diversificato di OIC e/o OICVM che fornisce esposizione a valute estere, strumenti di debito di ogni genere (pubblici o privati), strumenti del mercato monetario, titoli azionari e assimilati, immobili, indici di volatilità e indici delle materie prime.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto non deterrà direttamente asset immobiliari o materie prime e, nel caso di investimento indiretto in queste, il Gestore si assicurerà che nessuna consegna fisica di questi sia permessa. Il Comparto può investire senza restrizioni geografiche o settoriali (compresi i paesi emergenti). Tuttavia, a seconda delle condizioni di mercato, l'esposizione del Comparto può essere ristretta ad una nazione o ad un numero limitato di nazioni e/o settori economici e/o valuta e/o una asset class. Il Comparto può investire od essere esposto comunque nei confronti dei paesi emergenti fino al 50% dei suoi asset. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto può anche investire in azioni China A, obbligazioni e altri titoli di debito denominati in RMB attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del Gruppo Pictet (fino ad un massimo del 35%) e/o tramite la quota RQFII garantita ad un'entità del Gruppo Pictet. Può anche investire in azioni China A attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può anche fare uso di strumenti derivati su azioni China A. Il Comparto può anche investire in Cina, tra gli altri, nel China Interbank Bond Market ("CIBM"). Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di tasso, al rischio di cambio, al rischio di liquidità, al rischio operativo e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% EONIA Capitalisé Jour Total Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare

attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

163. PICTET AGRICULTURE "I"

Codice ISIN: LU0366533882

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/05/2009.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo principalmente le proprie attività nelle azioni emesse da società operanti nella catena del valore del settore agricolo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto predilige società operanti nella produzione, nell'imballaggio, nella fornitura e nell'assemblaggio di attrezzature agricole. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Il Comparto può anche investire fino al 30% in azioni China A attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet, (ii) tramite la quota RQFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o (iii) attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può anche fare uso di strumenti derivati su azioni China A. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di liquidità, al rischio operativo e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

164. PICTET CLEAN ENERGY "I"

Codice ISIN: LU0312383663

Data di inizio di operatività dell'OICR: 19/07/2007.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni o titoli legati ad azioni emessi da società che contribuiscono alla e beneficiano della transizione mondiale verso energie a minor intensità di carbonio.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto predilige società operanti nel campo delle infrastrutture e delle risorse più pulite, delle tecnologie e degli impianti per la riduzione del carbonio, della generazione, trasmissione e distribuzione di energia più pulita e dei trasporti e carburanti a maggior efficienza energetica. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Il Comparto può anche investire fino al 30% in azioni China A attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet, (ii) tramite la quota RQFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o (iii) attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il

Comparto può anche fare uso di strumenti derivati su azioni China A. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di cambio, al rischio di liquidità, al rischio operativo, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

165. PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"

Codice ISIN: LU0340553600

Data di inizio di operatività dell'OICR: 23/01/2008.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire una crescita del reddito e del capitale investendo almeno i due terzi delle sue attività totali in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito correlati al debito dei paesi emergenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%,

medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in titoli di paesi emergenti, ovvero in paesi come Messico, Hong Kong, Singapore, Turchia, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Israele, Sud Africa, Cile, Slovacchia, Brasile, Filippine, Argentina, Tailandia, Sud Korea, Colombia, Taiwan, Indonesia, India, China, Romania, Ucraina, Malesia, Croazia, Russia, e altri. Il Comparto può anche investire in warrant e strumenti valutari per scopi anche al di fuori della sola copertura. Il Comparto può anche investire fino al 25% dei propri asset in prodotti strutturati, e fino al 10% in UCIs. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio. Il Comparto può anche investire fino al 30% in obbligazioni e altri titoli di debito denominati in RMB attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o attraverso la quota RFQII garantita ad un'entità del gruppo Pictet. Possono essere effettuati investimenti in Cina, tra gli altri, nel China Interbank Bond Market ("CIBM"). Il Comparto può anche essere esposto a titoli di debito non-investment grade, inclusi titoli distressed e andati in default. Il Comparto può investire fino al 20% del patrimonio in Sukuk al Ijarah, Sukuk al Wakalah, Sukuk al Mudaraba o in ogni altra tipologia di titoli a reddito fisso Shariah-compliant entro i limiti definiti dal regolamento del Gran-Ducato datato 08 febbraio 2008. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio che eventi politici od economici influenzino il valore del Comparto stesso, al rischio di tasso, al rischio di cambio, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio operativo, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPM GBI EM Global Diversified Total Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

166. PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"

Codice ISIN: LU0386875149

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/10/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni e titoli simili emessi da società operanti in tutto il mondo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investirà principalmente in titoli che possono trarre vantaggio da megatrend globali, ossia trend di mercato risultanti da cambiamenti sostenibili e secolari di fattori economici e sociali, quali andamento demografico, stile di vita, normative e ambiente. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto può anche investire fino al 30% in azioni China A attraverso (i) la quota QFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet, (ii) tramite la quota RQFII garantita ad un'entità del gruppo Pictet e/o (iii) attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può anche fare uso di strumenti derivati su azioni China A. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio che eventi politici o economici influenzino il valore del Comparto stesso, al rischio di cambio, al rischio di liquidità, al rischio operativo, e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

167. PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"

Codice ISIN: LU0338482937

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/01/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone di ottenere una crescita di capitale investendo almeno i due terzi delle attività del Fondo nelle azioni emesse da società la cui attività principale e/o sede legale si trova in Russia.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe prevalentemente in azioni russe quotate in Borsa (compresa la Borsa russa RTS e i mercati della Moscow Interbank Currency Exchange (MICEX)). In aggiunta, il Comparto può investire fino al 10% dei propri asset in UCIs. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, il rischio legato all'investimento in mercati emergenti (essendo questi più sensibili a eventi politici ed economici rispetto ai paesi sviluppati), al rischio di liquidità, al rischio operativo e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Russia 10-40 Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

168. PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"

Codice ISIN: LU0128497707

Data di inizio di operatività dell'OICR: 08/05/2001.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è offrire agli investitori un grado elevato di protezione del loro capitale denominato in USD e generare un rendimento in Comparto con i tassi del mercato monetario, investendo principalmente le sue attività in strumenti del mercato monetario conformi ai criteri definiti nella Direttiva 2009/65/CE o in depositi bancari. Gli investimenti saranno limitati a titoli con scadenza residua fino alla data legale di riscatto non superiore a 397 giorni.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e

l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, titoli a tasso variabile, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in titoli di emittenti con un rating minimo A2 e/o P2. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati entro i limiti stabiliti dalle raccomandazioni ESMA (Rif. CESR/10-049). Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è esposto particolarmente al rischio che eventi politici od economici influenzino il valore del Comparto stesso, al rischio derivante dall'investimento in titoli azionari, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio operativo e al rischio di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Citi USD EuroDep 1 Mon USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il Comparto è gestito attivamente attraverso l'allocazione del suo patrimonio in diversi strumenti a reddito fisso, in un quadro di rigidi controlli dei rischi. La valuta di riferimento (Usd) non corrisponde necessariamente alle valute di investimento del Comparto. Gli investimenti non denominati in Usd saranno sistematicamente coperti al fine di evitare l'esposizione ad una valuta diversa dall'Usd.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

169. PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"

Codice ISIN: LU1055195918

Data di inizio di operatività dell'OICR: 14/05/2014.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.
Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto cerca di ottenere la crescita del reddito e del capitale investendo principalmente in un portafoglio di obbligazioni e altri titoli di debito di qualsiasi tipo (compresi strumenti del mercato monetario, prestiti bancari, obbligazioni convertibili, obbligazioni ad alto rendimento) emessi o garantiti da società pubbliche o private con sede legale o che svolgono la loro attività prevalentemente in un paese emergente.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

La scelta degli investimenti del Comparto non sarà limitata ad alcun settore economico o valuta particolare. Il Comparto può anche investire fino al 20% del suo patrimonio in Sukuk al Ijarah e Sukuk al Wakalah, Sukuk Al Mudaraba o qualsiasi altro tipo di titoli a reddito fisso conformi alla Shariah-compliant entro i limiti del regolamento granduciale datato 8 febbraio 2008. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. La categoria di Azioni non distribuisce dividendi. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio derivante dall'investimento in paesi emergenti, al rischio socio-politico, di tasso d'interesse, valutario, e azionario (per la parte investita in azioni).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPM CEMBI BROAD DIVERSIFIED 1-3Y. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

170. PICTET SECURITY "I"

Codice ISIN: LU0256845834

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/10/2006.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle attività del Fondo in azioni emesse da società che contribuiscono a salvaguardare l'integrità, la salute e la libertà di privati, società e governi.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto fornisce un'esposizione a società che operano nei segmenti dei prodotti per la sicurezza fisica, dei servizi di sicurezza e dei prodotti di sicurezza IT. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa.

Il Comparto potrebbe investire fino al 30% del suo patrimonio netto in Azioni A cinesi mediante il regime RQFII ("Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor") e/o il programma Hong Kong Stock Connect e/o indirettamente mediante strumenti finanziari derivati su Azioni A cinesi. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio azionario, al rischio derivante dall'investire in paesi emergenti, al rischio socio-politico, valutario, di liquidità, operativo e di controparte.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

171. PICTET ROBOTICS "I"

Codice ISIN: LU1279334053

Data di inizio di operatività dell'OICR: 07/10/2015.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Questo Comparto mira a realizzare una crescita del capitale investendo principalmente in azioni e titoli correlati ad azioni emessi da società che contribuiscono a e/o ricavano utili dalla catena di valore della robotica e relative tecnologie.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Gli strumenti finanziari privilegiati dal Comparto sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto potrebbe investire in azioni A cinesi tramite il QFII ("Qualified Foreign Institutional Investor", entro un massimo del 35% del suo patrimonio netto), il RQFII ("Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor") e/o il programma Hong Kong Stock Connect e/o indirettamente mediante strumenti finanziari derivati su Azioni A cinesi. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Questa categoria di Azioni non intende distribuire dividendi. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio azionario, valutario, di liquidità, operativo, di controparte, normativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI World TR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

172. PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"

Codice ISIN: LU0241467157

Data di inizio di operatività dell'OICR: 12/05/2006.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Puro Euro Governativo medio/lungo termine.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire una crescita del reddito e del capitale investendo prevalentemente le sue attività in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro emessi o garantiti da governi nazionali o locali, o da organizzazioni sovranazionali.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Gli strumenti finanziari idonei per il Comparto sono prevalentemente obbligazioni, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare

una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito attivamente attraverso l'allocazione del suo patrimonio in diversi strumenti a reddito fisso, in un quadro di rigidi controlli dei rischi. Questa categoria di Azioni non distribuisce dividendi.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPM Emu Government Bond Investment Grade Comp. (JPMGEMUI Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Pictet Funds (Europe) S.A. - Main establishment - 15, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

173. PLURIMA EARTH GOLD "I"

Codice ISIN: IE00BJSP0V01

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/11/2014.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato Materie Prime.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è operare in qualità di fondo feeder e investire almeno l'85% delle proprie attività nette nelle quote GBP F dell'Earth GoldFund UI (il Fondo Master). L'obiettivo del Fondo Master è raggiungere il maggior apprezzamento possibile del capitale.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe almeno l'85% delle proprie attività nette nelle quote GBP F dell'Earth GoldFund UI (ilFondoMaster). Almeno i 2/3 delle attività del Fondo Master sono investiti in titoli e quotedifondidiinvestmentodelsettoreaurifero.Essiincludonotitoli legati allo sviluppo del prezzo dell'oro e titoli di emittenti che generano i propri utili o profitti principalmente tramite l'esplorazione, estrazione o lavorazione dell'oro, nonché quote di fondi di investimentoche,sullabasedelregolamentoodellostatutodelfondo di appartenenza, investano almeno il 51% delle proprie attività nel settore aurifero. Esse possono essere combinate con altre azioni del settore dei metalli preziosi legate all'argento, al platino, al palladio ecc, nonché con altre azioni selezionate del settore delle materie prime. Il Fondo Master può detenere strumenti finanziari derivati quali futures e opzioni al fine di coprire determinate posizioni o di aumentaregliutili.

Il Comparto può investire fino al 15% delle proprie attività nette in attività liquide quali depositi bancari e strumenti del mercato monetario. Il Comparto non deterrà strumenti finanziari derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: FTSE Gold Mines Index (EUR). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da European and Global Investments Ltd - Main establishment - 28-32 Upper Pembroke Street, Dublin 2, D02 EK84, Ireland
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche, Deloitte & Touche House, Earlsfort Terrace, Dublino 2.

174. PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"

Codice ISIN: IE00B2Q0H069

Data di inizio di operatività dell'OICR: 20/05/2009.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di investimento del Comparto è realizzare rendimenti assoluti positivi con bassa volatilità e bassa correlazione con i mercati a reddito fisso e azionari.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto mira a realizzare tale obiettivo investendo principalmente in un portafoglio diversificato di azioni e altri strumenti finanziari collegati alle azioni (incluse obbligazioni convertibili – generalmente prive di rating – azioni privilegiate convertibili e warrants) emesse da o convertibili in società situate, o che realizzano parte preponderante dei propri utili, in paesi dell'Unione Europea o altri Paesi europei sviluppati e quotate o negoziate in uno o più Mercati Riconosciuti. Il Gestore Delegato potrà anche investire fino al 100% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto in strumenti di liquidità, quali strumenti finanziari del mercato monetario e i titoli a reddito fisso, in conformità all'obiettivo d'investimento del Comparto stesso. Anche nei casi in cui il Comparto investa prevalentemente in strumenti di liquidità, lo stesso non sarà completamente protetto dai movimenti di mercato e pertanto il valore delle Quote può variare. Nonostante il principale focus geografico degli investimenti del Comparto siano i Paesi dell'Unione Europea e altri Paesi europei sviluppati, il Comparto può investire fino al 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in mercati sviluppati al di fuori dell'Europa qualora tali investimenti siano in linea con l'obiettivo di investimento del Comparto e offrano un rendimento aggiustato per il rischio più interessante. Il Comparto può investire in organismi di investimento collettivo che hanno una politica di investimento simile a quella del Comparto, fermo restando che il Comparto non può investire più del 10% del totale delle proprie attività in organismi di investimento collettivo. Ove considerato appropriato, il Comparto può utilizzare tecniche e strumenti finanziari derivati ai fini di investimento e/o efficiente gestione del portafoglio e/o a fini di copertura. Il Comparto può andare a leva mediante l'uso di strumenti derivati, a condizione che tale leva non ecceda un'esposizione totale pari al 100% del Valore Patrimoniale Netto.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da European and Global Investments Ltd - Main establishment - 28-32 Upper Pembroke Street, Dublin 2, D02 EK84, Ireland
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche, Deloitte & Touche House, Earlsfort Terrace, Dublino 2.

175. PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"

Codice ISIN: IE0030759645

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/07/2001.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%,

medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi; potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il Gestore sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse e di cambio. L'OICR investe principalmente nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo concentrando probabilmente gli investimenti in Asia, Africa, Medio Oriente, America Latina e Paesi europei anch'essi in via di sviluppo. I titoli saranno di "categoria investimento" e di "categoria speculativa", in base alla classificazione delle agenzie di valutazione internazionali. I titoli di categoria investimento, pur generando un livello di reddito potenzialmente inferiore a quelli di categoria speculativa, sono considerati meno rischiosi. E' previsto l'investimento in misura contenuta e comunque sino al 15% in titoli di rating più basso, ossia "B" o inferiore, secondo le stesse agenzie. Questi investimenti sono generalmente considerati più rischiosi, ma distribuiscono un reddito superiore. Il parametro di riferimento è usato per misurare la durata, la quale è la sensibilità di un titolo a reddito fisso a una variazione dei tassi d'interesse. Tanto maggiore è la durata di un titolo a reddito fisso, quanto più elevata è la sua sensibilità ai tassi d'interesse. Può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento dell'attività sottostante. Le azioni possono essere acquistate e vendute nella maggior parte dei giorni lavorativi a Dublino; e eccezioni sono descritte più dettagliatamente nel calendario delle festività dell'OICR riportate nel relativo Prospetto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in strumenti a reddito fisso di emittenti societari e governativi dei mercati emergenti. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta ai Paesi Emergenti. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio tasso di interesse; rischio di credito; rischio rating basso; rischio di mercato; rischio di liquidità; rischio strumenti derivati; rischio paesi emergenti; rischio discrezionalità del gestore; rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: la crescita del capitale a lungo termine investendo almeno i due terzi delle sue attività nelle azioni emesse da società operanti nell'area dei farmaci generici.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd - Main establishment - Styne House Upper Hatch Street Dublin 2.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, Irlanda.

176. PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)

Codice ISIN: IE0033666466

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/09/2003.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Internazionale Governativo.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di Paesi sviluppati di tutto il mondo. Tali titoli sono legati a un indice dei prezzi, favorendo la protezione contro l'inflazione. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi, euro e sterline; potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il Gestore sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse e di cambio. Può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo. I titoli saranno di "categoria investimento", in base alla classificazione delle agenzie di valutazione internazionali. Tali titoli generano un livello di reddito potenzialmente inferiore a quelli di "categoria speculativa" e sono considerati meno rischiosi. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Emittenti governativi e sopranazionali. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta agli Stati Uniti, Regno Unito, Francia, Germania, Italia e Giappone. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di interesse; rischio di credito; rischio di mercato; rischio emittente; rischio di liquidità; rischio di utilizzo di strumenti derivati; rischio di investimenti esteri; rischio dei mercati emergenti; rischio cambio; rischio di esposizione.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di generare un "rendimento reale", conservando e incrementando l'importo originariamente investito. Per rendimento reale positivo si intende un rendimento superiore all'inflazione. Per misurare l'inflazione si usa un indice dei prezzi al consumo, o equivalente, il quale misura le variazioni dei prezzi di beni e servizi acquistati da una famiglia media.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd - Main establishment - Styne House Upper Hatch Street Dublin 2.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, Irlanda.

177. PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)

Codice ISIN: IE0033989843

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/12/2003.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe prevalentemente in Strumenti a reddito fisso investment grade, ma può investire sino al 10% del patrimonio in Strumenti a reddito fisso aventi un rating inferiore a Baa (Moody's) o BBB (S&P), ma non inferiore a B (Moody's o S&P) (oppure, se privi di rating, considerati di qualità analoga dal Consulente per gli investimenti), a eccezione dei titoli garantiti da ipoteca per i quali non esiste un requisito di rating di credito minimo. L'OICR investe in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi; potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il Gestore sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse e di cambio. Può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo. I titoli saranno di "categoria investimento", in base alla classificazione delle agenzie di valutazione internazionali. Tali titoli generano un livello di reddito potenzialmente inferiore a quelli di "categoria speculativa" e sono considerati meno rischiosi. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento dell'attività sottostante. Il Gestore cercherà di eliminare l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio tra USD e EUR mediante una copertura (ossia un'operazione valutaria che può proteggere contro tali variazioni) e ciò potrebbe incidere sul valore della categoria di azioni. Le azioni possono essere acquistate e vendute nella maggior parte dei giorni lavorativi a Dublino; le eccezioni sono descritte più dettagliatamente nel calendario delle festività dell'OICR riportate nel relativo Prospetto. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Titoli governativi e societari. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di interesse; rischio di credito; rischio rating basso; rischio di mercato; rischio emittente; rischio di liquidità; rischio di utilizzo di strumenti derivati; rischio dei mercati emergenti; rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Capital U.S. Aggregate Index Hedged EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è quello di generare con prudenza un rendimento totale derivante dalla combinazione di reddito e incremento del capitale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd - Main establishment - Styne House Upper Hatch Street Dublin 2.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers - One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, Irlanda.

178. PIMCO GIS INCOME "I"

Codice ISIN: IE00B80G9288

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/11/2012.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Misto Internazionale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo di investimento primario del Comparto è la generazione di un reddito corrente elevato compatibilmente con una gestione prudente degli investimenti. L'apprezzamento del capitale a lungo termine è un obiettivo secondario.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente in una gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile), emessi da società o governi di tutto il mondo, che generano un livello di reddito costante e crescente. I titoli saranno di "categoria investimento" e di "categoria speculativa", in base alla classificazione delle agenzie di valutazione internazionali. I titoli di categoria investimento, pur generando un livello di reddito potenzialmente inferiore a quelli di categoria speculativa, sono considerati meno rischiosi. Il Comparto può inoltre investire sino al 50% in titoli di rating più basso, ossia "Baa3" o inferiore, secondo le stesse agenzie (fermo restando che questa limitazione non si applicherà a investimenti in titoli legati a ipoteche e garantiti da attività per i quali non esiste alcun rating minimo). Questi investimenti sono generalmente considerati più rischiosi, ma distribuiscono un reddito superiore. Il Comparto può investire sia in titoli convertibili in azioni sia in azioni. Il Comparto può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di

investimento - sono ancora in via di sviluppo. Il Comparto può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento dell'attività sottostante. Il Comparto risulta particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio dei titoli ad alto rendimento (essendo questi esposti ad un rischio di credito più alto), al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (essendo questi più sensibili a eventi politici, economici, legislativi rispetto ai paesi sviluppati), al rischio derivante dall'uso di strumenti derivati, al rischio legato all'investimento nei mercati emergenti (essendo questi più sensibili a eventi politici, economici, o di altra natura rispetto ai paesi sviluppati), al rischio di liquidità, e al rischio di tasso.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays US Agg Bond TR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Il consulente per gli investimenti cercherà di eliminare l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio tra USD e EUR mediante una copertura (ossia un'operazione valutaria che può proteggere contro tali variazioni, tramite derivati) e ciò potrebbe incidere sul valore della categoria di azioni.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd - Main establishment - Styne House Upper Hatch Street Dublin 2.

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

179. PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"

Codice ISIN: IE00B6VHBN16

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/08/2013.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il fondo cerca di generare con prudenza un rendimento totale derivante dalla combinazione di reddito e incremento del capitale e dall'esposizione concentrata su titoli di capitale con valutazioni interessanti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe su base globale, principalmente nel settore finanziario, in una gamma di titoli a reddito fisso con tassi d'interesse fissi e variabili. I titoli possono essere di categoria investimento oppure di categoria speculativa. Il fondo può investire in titoli azionari e strumenti come per esempio obbligazioni convertibili, incluse obbligazioni convertibili contingenti, che sono obbligazioni che possono essere convertite in azioni. Il Comparto può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento dell'attività sottostante. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di credito, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di liquidità, al rischio di cambio, al rischio di tasso, e al rischio legato all'uso di strumenti convertibili contingenti (che presentano dei rischi particolari come per esempio caratteristiche di svalutazione del capitale o conversione in azioni).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% ICE LIBOR 3 Month USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da PIMCO Global Advisors (Ireland) Ltd - Main establishment - Styne House Upper Hatch Street Dublin 2.
La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Audit S.à r.l. - 560, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

180. POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"

Codice ISIN: IE00B42Z4531
Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/10/2013.
Categoria dell'OICR: Azionario Salute.
Valuta di denominazione: USD.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Fondo è quello di preservare il capitale e conseguire un apprezzamento del capitale nel lungo periodo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe in tutto il mondo nelle azioni delle società di biotecnologie, apparecchiature diagnostiche e strumentazioni biologiche, diversificando in termini di paesi, settori biotecnologici e capitalizzazione di mercato (un parametro delle dimensioni aziendali). Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati a fini di copertura, per ridurre il rischio, per gestire il Fondo in modo più efficiente o per acquisire un'esposizione più efficace ai titoli.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: Nasdaq Biotech. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Polar Capital LLP - Main establishment - 16 Palace Street London SW1E 5JD United Kingdom

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Earlsfort Terrace Dublin 2 Ireland

181. POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"

Codice ISIN: IE00BD3BW158

Data di inizio di operatività dell'OICR: 02/09/2016.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Fondo è quello di offrire un rendimento totale (crescita del capitale e reddito).

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe in tutto il mondo nelle azioni di società operanti in vari settori del comparto assicurativo. Esse possono comprendere assicurazioni generali, riassicurazioni, assicurazioni vita, intermediari assicurativi e servizi di supporto. Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati a fini di copertura, per ridurre il rischio, per gestire il Fondo in modo più efficiente o per acquisire un'esposizione più efficace ai titoli.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: MSCI Daily TR World Net Insurance. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Polar Capital LLP - Main establishment - 16 Palace Street London SW1E 5JD United Kingdom

La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte Earlsfort Terrace Dublin 2 Ireland

182. SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"

Codice ISIN: LU0113258742

Data di inizio di operatività dell'OICR: 30/06/2000.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno due terzi dell'OICR (liquidità esclusa) saranno investiti in obbligazioni, denominate in euro, emesse da Società di tutto il mondo. In misura contenuta e comunque fino ad un massimo del 20% del patrimonio netto dell'OICR, può essere investito in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative. L'attrattiva principale del mercato delle obbligazioni societarie consiste nel pagamento di interessi più elevati rispetto a quelli corrisposti dalle obbligazioni governative e quindi la possibilità di guadagni maggiori nel lungo periodo. Le obbligazioni societarie tendono inoltre ad essere meno volatili rispetto ai titoli azionari. Inoltre, la pluralità di società e settori tra i quali scegliere, permette numerose possibilità di aggiungere valore mediante la selezione di emittenti e settori. E' possibile investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre, gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. L'OICR può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Europa e al Nord America. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio obbligazionario; rischio di credito; rischio tassi di interesse; rischio rating; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: mira a generare una crescita del capitale e reddito.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

183. SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"

Codice ISIN: LU0106258741

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/01/2000.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Internazionale Corporate Inv. Grade.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente, almeno due terzi del proprio patrimonio (liquidità esclusa), in obbligazioni, denominate in diverse valute, emesse da società di tutto il mondo. In misura contenuta e comunque per un massimo del 20% può essere investito in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative. Il Gestore mira ad individuare società di elevata qualità che offrono il profilo rischio/rendimento migliore. L'OICR può inoltre investire in emittenti non societari, generalmente per ridurre il rischio del portafoglio, qualora il gestore lo ritenga necessario. Investire su base globale consente agli investitori di beneficiare delle migliori opportunità disponibili nel mondo, senza limitare il gestore ad un'unica regione o mercato. Può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o per gestire il fondo in modo più efficiente. Può fare anche ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Governi, Agenzie Governative, Enti Sovranazionali e Società. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio volatilità; rischio di mercato; rischio discrezionalità del gestore; rischio obbligazionario; rischio di cambio; rischio strumenti derivati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% Barclays Capital Global Aggregate - Credit Component USD Hedged. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: mira a generare una crescita del capitale e reddito.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

184. SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"

Codice ISIN: LU0106239527
Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/01/2000.
Categoria dell'OICR: Azionario Italia.
Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione dell'OICR è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente almeno due terzi del fondo (liquidità esclusa) in una selezionata gamma di azioni di società italiane. L'OICR, che avrà tipicamente posizioni in meno di 50 società, non ha alcun orientamento specifico in termini di settori o dimensioni delle società. Nella costituzione del portafoglio, si selezionano le società in base alla loro capacità di generare nel lungo periodo buoni livelli di utili, potendo contare su solidi vantaggi competitivi. Il processo di selezione dei titoli si basa su ricerche sui fondamentali. Le caratteristiche chiave che si ricercano in fase di selezione dei titoli sono: società che siano oggetto di un'attività di ricerca meno intensa da parte degli investitori e di conseguenza sottovalutate dal mercato o ancora società con particolarità non individuate dalla maggior parte degli investitori (ad esempio, un cambiamento di management che comporti un utilizzo più efficiente di risorse precedentemente sottoutilizzate) e variazioni alla struttura societaria. Si può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre, gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o per gestire il fondo in modo più efficiente. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe principalmente in Società che svolgono la loro attività economica in Italia. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta all'Italia. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio mercato; rischio paese italia; rischio liquidità.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE Italia All-Share. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";
Obiettivo della gestione: mirare ad aumentare il valore dei suoi investimenti.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

185. SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"

Codice ISIN: LU0236738356

Data di inizio di operatività dell'OICR: 16/12/2005.

Categoria dell'OICR: Azionario Giappone.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe almeno due terzi del fondo (liquidità esclusa) in azioni di società giapponesi, senza alcun orientamento specifico in termini di settori o di dimensioni delle società. Nella costruzione del portafoglio, vengono privilegiate le società con promettenti prospettive, gestite da management efficienti e in grado di sostenere una crescita costante degli utili, in quanto si ritiene che queste società presentino le prospettive migliori nel lungo periodo. Il gestore investe su base discrezionale e non è vincolato ad investire seguendo i parametri di riferimento dell'indice di riferimento. Il fondo può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre, gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Azioni di società giapponesi. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta al Giappone. I principali fattori di rischio, specifici della

presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio concentrazione paese giappone; rischio cambio; rischio volatilità; rischio copertura valutaria.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% TOPIX (Total Return Gross) Hedged into EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: è conseguire una crescita del valore del capitale principalmente attraverso l'investimento in titoli azionari di società giapponesi.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

186. SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"

Codice ISIN: LU0106820292

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/01/2000.

Categoria dell'OICR: Azionario Paesi Emergenti.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%,

medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente (almeno i 2/3) in azioni e titoli connessi ad azioni di società dell'Europa centrale e orientale, ivi compresi i mercati dell'ex Unione Sovietica e quelli emergenti del Mediterraneo. Il portafoglio può assumere un'esposizione limitata ai mercati dell'Africa settentrionale e del Medio Oriente. Il fondo detiene, tipicamente, meno di 50 società e non ha alcun orientamento specifico in termini di settore o capitalizzazione. Il fondo può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Il fondo può investire in strumenti derivati. Il gestore investe su base discrezionale e non è vincolato ad investire seguendo i parametri di riferimento dell'indice benchmark. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Azioni di società operanti nelle aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è rivolta principalmente all'Europa centrale e orientale compresa l'area ex-URSS. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio azionario; rischio di controparte; rischio dei mercati emergenti e di frontiera; rischio di cambio; rischio di liquidità; rischio di mercato; rischio dei mercati non regolamentati; rischio dei mercati russo e dell'Europa orientale; rischio volatilità; rischio discrezionalità del gestore.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Net (TR). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati";

Obiettivo della gestione: conseguire una crescita del valore del capitale principalmente attraverso l'investimento in azioni e titoli connessi ad azioni di società dell'Europa centrale e orientale.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers.

187. SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"

Codice ISIN: LU0181496059

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/01/2004.

Categoria dell'OICR: Azionario Pacifico.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire una crescita del valore del capitale principalmente attraverso l'investimento in azioni e titoli connessi ad azioni di società delle economie emergenti dell'Asia.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno due terzi del Comparto (liquidità esclusa) saranno investiti in azioni di società in mercati emergenti asiatici, senza alcun orientamento specifico in termini di settori o di dimensioni delle società. Il Comparto può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il Comparto in modo più efficiente. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito, al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (potendo questi avere una maggiore sensibilità ad eventi politici, economici, o di altra natura rispetto ai paesi sviluppati), e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI EM Asia Net Return USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al gior-

no di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management (Hong Kong) Limited - Main establishment - Level 33, Two Pacific Place, 88 Queensway, Hong Kong.
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

188. SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)

Codice ISIN: LU0224509561

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/10/2005.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire un reddito e la crescita del valore del capitale investendo in azioni e titoli connessi ad azioni di società immobiliari di tutto il mondo.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società immobiliari di tutto il mondo, focalizzandosi sulle società che investono in città che, a giudizio del gestore, continueranno a evidenziare una crescita economica costante, affiancata da fattori quali solide infrastrutture e regimi di pianificazione di supporto. Il comparto può utilizzare derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente. Il comparto può investire in strumenti del mercato monetario e detenere liquidità. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di cambio e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE EPRA/NAREIT Developed NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 31 Gresham Street, Londra EC2V 7QA, Regno Unito.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

189. SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"

Codice ISIN: LU0161305759

Data di inizio di operatività dell'OICR: 31/01/2003.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire una crescita del valore del capitale principalmente attraverso l'investimento in titoli azionari di società europee. Al fine di raggiungere tale obiettivo il Gestore degli investimenti investirà in un portafoglio selezionato di titoli che, a suo avviso, ritiene offrano il migliore potenziale di crescita futura.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno due terzi del Comparto (liquidità esclusa) saranno investiti in azioni e obbligazioni di società immobiliari di tutto il mondo. Il Comparto investe in società immobiliari globali che generano la maggior parte degli utili da attività correlate agli investimenti immobiliari. Il fondo può acquisire esposizione a proprietà ad uso ufficio, commerciale, industriale, alberghiero e residenziale. Il fondo può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il Comparto in modo più efficiente. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di liquidità, e al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% FTSE EPRA/NAREIT Developed NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 31 Gresham Street, Londra EC2V 7QA, Regno Unito.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

190. SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"

Codice ISIN: LU0562314715

Data di inizio di operatività dell'OICR: 15/12/2010.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Usd.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a conseguire una crescita del valore del capitale principalmente attraverso l'investimento in azioni e titoli connessi ad azioni di società dei mercati di frontiera.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno due terzi del Comparto (liquidità esclusa) saranno investiti in azioni di società dei cosiddetti mercati di frontiera, ovvero mercati che si trovano in uno stadio di sviluppo iniziale rispetto ai mercati emergenti e che registrano alcuni dei più elevati tassi di crescita economica al mondo. I mercati di frontiera sono caratterizzati da popolazioni numerose, bassi costi di mano d'opera ed ingenti risorse naturali. Attraverso un collaudato processo di ricerca, intendiamo incrementare il valore del portafoglio selezionando di volta in volta i paesi e i titoli più promettenti. Il Comparto può anche investire in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il Comparto in modo più efficiente. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, al rischio legato all'uso di strumenti derivati, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (essendo questi tipicamente più sensibili a eventi politici, economici, legislativi, o di altra natura rispetto ai paesi sviluppati), ed al rischio operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI Frontier Markets NR USD. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 31 Gresham Street, Londra EC2V 7QA, Regno Unito.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Lussemburgo.

191. SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"

Codice ISIN: LU0106236184

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/01/2000.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Puro Euro Governativo medio/lungo termine.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a generare una crescita del capitale e reddito.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno due terzi del Comparto (liquidità esclusa) saranno investiti in obbligazioni emesse da governi di paesi aventi come valuta l'Euro. I titoli di stato rappresentano generalmente un'alternativa meno rischiosa rispetto ai titoli azionari e permettono di diversificare in periodi di minore stabilità. I gestori del Comparto sviluppano la strategia del Comparto sulla base di ricerche approfondite e consultazioni con esperti in economia della Società di Gestione del Comparto medesimo, che formulano previsioni sulla crescita economica globale, sull'andamento dell'inflazione e sulle politiche fiscali; prezioso è il contributo di questi esperti per le decisioni di investimento del Comparto. Il Comparto può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o per gestire il Comparto in modo più efficiente. Il Comparto può fare ricorso anche alla leva finanziaria ed assumere posizioni corte. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, di credito, valutario, di tasso connesso all'uso di derivati e all'investimento in obbligazioni high-yield.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% BofAML EMU Direct Governments TR EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

192. SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"

Codice ISIN: LU0995125803

Data di inizio di operatività dell'OICR: 11/02/2014.

Categoria dell'OICR: Azionario Europa.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto mira a generare una crescita del capitale. "Rendimento assoluto" significa che il fondo punta a offrire un rendimento positivo in qualsiasi condizione di mercato, che tuttavia non può essere garantito.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Almeno due terzi del Comparto saranno soggetti ad un'esposizione lunga o corta nei confronti di società europee. Il Comparto non ha alcun orientamento specifico in termini di settore. Il Comparto si prefigge di trarre vantaggio dalle opportunità d'investimento create da fluttuazioni dell'attività economica nel mercato europeo. La scelta degli investimenti del Comparto si basa sui meriti delle singole società allo scopo di generare rendimenti del Comparto che siano indipendenti dai movimenti del mercato nella sua interezza. Il Comparto può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre, gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento, ridurre il rischio o gestire il Comparto in modo più efficiente. Il Comparto può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio di controparte, valutario, legato all'uso di strumenti derivati, azionario, rischio di leva finanziaria, di liquidità e operativo.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 10% e il 15%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Schroder Investment Management Limited - Main establishment - 5, rue Hoehenhof L-1736 Senningerberg Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 400, route d'Esch, L-1471 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

193. SEB ASSET SELECTION "C"

Codice ISIN: LU0256624742

Data di inizio di operatività dell'OICR: 03/10/2006.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Lo scopo della gestione del Comparto è quello di consentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario / monetario / azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto acquisisce delle posizioni a livello internazionale su una o più delle seguenti categorie di attivo: indici azionari, valute, indici di obbligazioni e materie prime. L'obiettivo di performance è rappresentato dal tasso di rendimento privo di rischio più il 5% annuo, calcolato in media su un periodo di 3-5 anni. In genere, il Gestore investe la liquidità in obbligazioni a breve scadenza emesse da Stati o imprese con l'obiettivo di ottenere il tasso di rendimento

privo di rischio. Inoltre, al fine di ottenere un rendimento maggiore, il Gestore investe in strumenti derivati (soprattutto contratti future e a termine) su indici oppure in singoli strumenti sui mercati azionari, obbligazionari, valutari e delle materie prime. Le posizioni dei contratti future e a termine possono essere "lunghe" (ovvero il fondo guadagnerà da un mercato in rialzo o perderà da un mercato in calo) oppure "corte" (ossia perderà da un mercato in rialzo e guadagnerà da un mercato in calo). La strategia adottata dal fondo potrebbe comportare costi elevati. Generalmente, gli investitori possono comprare o vendere quote dell'OICR in un qualsiasi giorno lavorativo di banca in Lussemburgo, eccetto il 24 dicembre. Nella scelta dei settori industriali e delle specifiche categorie degli emittenti, il Comparto investe in Società che svolgono la loro attività economica nelle Aree geografiche di riferimento. In termini di aree geografiche e mercati di riferimento, la gestione è Globale. I principali fattori di rischio, specifici della presente proposta, sono i seguenti: rischio di credito; rischio di liquidità; rischio di controparte; rischio di valutazione; rischio di mercato; rischio tassi di interesse; rischio strumenti derivati; rischio di cambio; rischio discrezionalità del gestore; rischio settore/paese/area geografica (eventualmente dovuto a scelte di gestione che pongono il focus su determinati settori e/o mercati).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: Ad obiettivo di rischio.

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata;

Obiettivo della gestione: è di conseguire un rendimento assoluto positivo, investendo prevalentemente in una selezione vasta ed estremamente diversificata di attivi. In questo ambito segnaliamo che il profilo utile/rischio dell'OICR non è paragonabile ad un andamento sul mercato monetario e che l'investimento nell'OICR è legato a rischi superiori. Essendo lo stesso a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato dal Value at Risk (VaR). A tal proposito, il target del Gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita dell'OICR nell'orizzonte temporale prefissato. Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo OICR ad un massimo del 20% calcolato ad 1 mese - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal Gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che l'OICR può subire in seguito all'attività di gestione.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare

attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da SEB Investment Management AB - Main establishment - Sveavägen 8 SE-106 40 Stockholm - Sweden
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative - 2, rue Gerhard Mercator, L-2182 Luxembourg.

194. SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"

Codice ISIN: LU0385485148

Data di inizio di operatività dell'OICR: 17/09/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario Salute.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo d'investimento del Fondo è l'incremento a lungo termine del capitale con un livello di rischio bilanciato

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Molto Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe in tutto il mondo nelle azioni delle società di biotecnologie, apparecchiature diagnostiche e strumentazioni biologiche, diversificando in termini di paesi, settori biotecnologici e capitalizzazione di mercato (un parametro delle dimensioni aziendali). Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati a fini di copertura, per ridurre il rischio, per gestire il Fondo in modo più efficiente o per acquisire un'esposizione più efficace ai titoli.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: Nasdaq Biotech. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da SEB Investment Management AB - Main establishment - Sveavägen 8 SE-106 40 Stockholm - Sweden
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers, Société coopérative 400, route d'Esch L-1014 Luxembourg

195. SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"

Codice ISIN: IT0004353444

Data di inizio di operatività dell'OICR: 07/04/2008.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Comparto la cui finalità è l'incremento significativo del capitale investito in un orizzonte temporale medio lungo seguendo in modo flessibile una strategia long/short con una esposizione variabile ai mercati azionari di riferimento

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio-Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe in azioni selezionate nelle tre aree geografiche principali (Europa, USA e Giappone) e neutralizza in parte il rischio mercato vendendo contratti future su indici azionari. La gestione è orientata a cogliere il potenziale di rivalutazione relativo esistente tra indici azionari od obbligazionari oggetto di investimento ed i singoli titoli che concorrono alla composizione degli stessi. Il fondo investe in titoli azionari sottovalutati che generino dei buoni flussi di cassa. L'investimento in azioni al netto della copertura con l'utilizzo di future può anche essere neutrale, ovvero pari a zero, o arrivare fino ad una esposizione del 50%.

È previsto l'investimento in obbligazioni con rating almeno pari a investment grade.

Principalmente investe in obbligazioni governative e in maniera residuale in obbligazioni societarie area euro.

L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, alla efficiente gestione del portafoglio, nonché all'investimento. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 2.

Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in qualsiasi valuta rappresentativa dei Paesi OCSE. Il Fondo effettua una gestione attiva del rischio di cambio.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 5% e il 10%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Soprarno SGR SpA - Main establishment - Via Teatina, 1 50123 Firenze – Italia

La revisione contabile è affidata alla Società KPMG S.p.A., Via Vittor Pisani n. 25 - Milano - Italia

196. SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION

Codice ISIN: LU0903875457

Data di inizio di operatività dell'OICR: 26/09/2013.

Categoria dell'OICR: Azionario Globale.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: L'obiettivo del Comparto è di ottenere un apprezzamento del capitale a medio lungo termine attraverso l'investimento nei mercati azionari di paesi emergenti.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità

compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in strumenti azionari, principalmente in modo indiretto attraverso altri fondi, focalizzandosi primariamente su emittenti di paesi emergenti. La percentuale degli attivi investiti in strumenti azionari può oscillare tra il 70% e il 100% del patrimonio netto del Comparto. Il livello atteso di leva potrebbe variare tra il 100% e 200%. Questo livello potrebbe essere superato in determinate circostanze. Gli investimenti azionari prenderanno in considerazione titoli di società a grande, media e piccola capitalizzazione con una esposizione geografica e settoriale diversificata, sebbene in certe condizioni di mercato sia possibile stabilire una concentrazione in specifici settori. Il saldo del patrimonio netto del Comparto potrà essere investito in titoli di debito tra cui bond, obbligazioni e note di emittenti governativi e privati. Al momento dell'acquisto, tutti i titoli di debito devono essere classificati almeno BBB- da Standard & Poors Corporation o Baa3 di Moody Investor Services Incorporated. Obbligazioni con rating inferiore a "investment grade" o non valutati affatto da agenzie di rating (es. Standard & Poors, Moody, Fitch) non possono superare il 10% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio legato all'investimento in titoli azionari, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio operativo, al rischio legato all'investimento in paesi emergenti (essendo questi più sensibili a eventi politici, economici, legislativi o di altra natura rispetto ai paesi sviluppati), e al rischio legato all'investimento in organismi di investimento collettivi non correlati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 10% Indice BofAML EMU Govt Bill, 90% Indice MSCI EM Net Return EUR. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati".

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da MDO Management Company S.A. - Main establishment - 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers Société Cooperative - 400, route d'Esch, B.P.1443, L 1014 Luxembourg.

197. SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO

Codice ISIN: LU0089650302

Data di inizio di operatività dell'OICR: 10/01/1998.

Categoria dell'OICR: Azionario Specializzato.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha l'obiettivo di conseguire una rivalutazione del capitale nel lungo periodo adottando un approccio tematico sui mercati azionari.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 10 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe in titoli di società a grande, media e piccola capitalizzazione con un approccio geografico diversificato. In determinate situazioni di mercato è possibile realizzare una concentrazione significativa in settori specifici. Il livello atteso di leva potrebbe variare tra il 100% e 200%. Questo livello potrebbe essere superato in determinate circostanze. Il Comparto investe tra il 70% e l'100% delle proprie attività in azioni e titoli ad esse collegati, principalmente attraverso Sicav, fondi comuni ed ETF. La maggior parte del patrimonio netto sarà investito in Euro, ma ci potrebbe essere un'esposizione indiretta al rischio di cambio fino al 100% dello stesso. L'esposizione valutaria può essere ridotta attraverso operazioni di copertura. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio legato all'investimento in titoli azionari, al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, al rischio operativo, e al rischio legato all'investimento in organismi di investimento collettivi non correlati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 90% MSCI World All Country EUR (M7WD Index) , 10% Merrill Lynch EMU Govt Bills (EZBS Index). Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da MDO Management Company S.A. - Main establishment - 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers Société Cooperative - 400, route d'Esch, B.P.1443, L 1014 Luxembourg.

198. SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE

Codice ISIN: LU1028415658

Data di inizio di operatività dell'OICR: 28/02/2014.

Categoria dell'OICR: Obbligazionario Puro Euro Corporate.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha l'obiettivo di conseguire una rivalutazione del capitale nel medio termine mediante investimenti diretti e indiretti in obbligazioni societarie europee.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il Comparto investe principalmente (vale a dire un minimo del 51% del proprio patrimonio netto) in titoli di debito societari emessi da società con sede in Europa. Gli investimenti in titoli di debito emessi da società con sede al di fuori dell'Europa non devono superare il 49% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto può investire fino al 10% in emittenti di paesi emergenti. Il livello atteso di leva potrebbe variare tra il 100% e 200%. Questo livello potrebbe essere superato in determinate circostanze. Il Comparto può investire fino al 30% del proprio patrimonio netto in altri fondi (Sicav, ETF aperti, fondi comuni). Il Comparto investe in titoli di debito classificati perlomeno BBB- da Standard & Poors Corporation o Baa3 da Moody's Investor Services Incorporated. Gli investimenti sub-investment grade o non classificati non possono eccedere il 30% del patrimonio netto del Comparto. Un massimo del 50% del patrimonio netto potrà essere esposto a divise differenti dalla divisa di riferimento del Comparto. Il Comparto può anche investire in strumenti finanziari derivati. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio legato all'investimento in titoli obbligazionari (trend macroeconomici a livello globale, livello dell'inflazione, tassi di interesse, redditi aziendali, grado di solvibilità degli emittenti e fluttuazioni dei tassi di cambio), al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, ai rischi operativi, e al rischio legato all'investimento in organismi di investimento collettivo non correlati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 20% Indice BofAML EMU Govt Bill, 80% Indice BofAML EMU Corporate. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da MDO Management Company S.A. - Main establishment - 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers Société Cooperative - 400, route d'Esch, B.P.1443, L 1014 Luxembourg.

199. SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND

Codice ISIN: LU0388324252

Data di inizio di operatività dell'OICR: 08/10/2008.

Categoria dell'OICR: Flessibile.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Il Comparto ha l'obiettivo di conseguire una rivalutazione del capitale nel medio periodo investendo in strategie flessibili incentrate sui mercati obbligazionari.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 12 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Medio. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il livello atteso di leva potrebbe variare tra il 100% e 200%. Questo livello potrebbe essere superato in determinate circostanze. Le attività del Comparto possono essere esposte a rischio di cambio fino al 100%. Il Comparto investe principalmente in mercati obbligazionari internazionali (almeno il 51% del patrimonio netto del Comparto con un massimo del 50% in strumenti sub-investment grade o non classificati). Almeno il 51% degli investimenti del Comparto è realizzato attraverso l'investimento in fondi, fondi comuni, ETF aperti. Sono permessi investimenti anche in OICR esposti ai mercati azionari. L'investimento in titoli strutturati (es. ABS, RMBS, CDO, CLO) non può eccedere il 20% delle attività nette del Comparto. Il Comparto è particolarmente esposto al rischio legato all'investimento in titoli obbligazionari (trend macroeconomici a livello globale, livello dell'inflazione, tassi di interesse, redditi aziendali, grado di solvibilità degli emittenti e fluttuazioni dei tassi di cambio), al rischio di credito, al rischio di liquidità, al rischio di controparte, al rischio operativo, e al rischio legato all'investimento in organismi di investimento collettivo non correlati.

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione:

In relazione allo stile di gestione del Comparto non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si riporta un indicatore sintetico di rischio/rendimento che classifica il Comparto sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Sulla base del valore dell'SRRI desunto dal KIID, la volatilità annua attesa risulta compresa tra il 2% e il 5%.

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. Il Comparto si riserva di investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Comparto.

La gestione degli attivi viene svolta da MDO Management Company S.A. - Main establishment - 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg.

La revisione contabile è affidata alla Società Pricewaterhousecoopers Société Cooperative - 400, route d'Esch, B.P.1443, L 1014 Luxembourg.

200. THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"

Codice ISIN: GB00B3B0FD70

Data di inizio di operatività dell'OICR: 09/07/2008.

Categoria dell'OICR: Azionario internazionali.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità del Comparto: Obiettivi e politica di investimento Scopo del Fondo è quello di ottenere un rendimento positivo in un periodo continuativo di 12 mesi, nonostante le mutevoli condizioni di mercato. Non è garantito alcun rendimento positivo e non si applica alcuna forma di protezione del capitale.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 11 anni (lunga durata).

Profilo di rischio del Comparto: Alto. Il profilo di rischio del Comparto risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio *basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, *medio-basso* nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, *medio* nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, *medio-alto* nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, *alto* nel caso di volatilità compresa tra il 10% e il 24,99%, *molto alto* se la volatilità supera il 25%.

Il comparto investe almeno due terzi del proprio capitale in società di tutto il mondo. Investe in azioni direttamente oppure tramite derivati. I derivati sono strumenti di investimento sofisticati correlati agli aumenti ed alle diminuzioni di prezzo di altre attività. Il Fondo può inoltre avvalersi di tecniche di vendita allo scoperto (ideate per trarre un profitto in caso di calo dei prezzi) e della leva finanziaria (che amplifica l'effetto di un cambiamento del prezzo di un investimento sul valore del Fondo).

Il Comparto non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo UNIQA.

Tipologia di gestione: A benchmark, di tipo attivo.

Benchmark: 100% MSCI All Countries World index. Per una sintetica descrizione delle caratteristiche specifiche del benchmark, si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa - "Elenco dei benchmark adottati."

I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

La Società di Gestione calcola quotidianamente il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR. Qualora il giorno di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio dell'OICR risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti nel successivo punto 12.3.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati sia in modo prevalente, per la copertura del rischio, sia in misura comunque non prevalente a scopo di investimento o con l'obiettivo di gestire in modo efficiente i cash flow, per una migliore copertura dei mercati e dei benchmark e per aumentare il rendimento del comparto. In considerazione di ciò e della libertà da parte del gestore di utilizzare strumenti finanziari (anche a leva > 1) e derivati nella gestione dell'OICR, l'Investitore/Contraente deve valutare

attentamente la natura della strategia d'investimento dell'OICR e comprenderne i rischi, prima di selezionarlo.

La gestione degli attivi viene svolta da Threadneedle Asset Management Limited - Main establishment - Cannon Place 78 Cannon Street London EC4N 6AG
La revisione contabile è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers LLP Atria One 144 Morrison Street Edinburgh EH3 8EX

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE E LEGALE

12. Costi

12.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1. Costi gravanti sul premio

Per le spese di emissione e acquisizione, sul premio versato alla sottoscrizione del contratto viene tenuto esclusivamente un importo fisso di 30,00 Euro.

Non sono previste altre spese di emissione e acquisizione.

12.1.2. Costi per riscatto e switch

Riscatto:

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto (anche parziale) venga invece richiesto sulla componente di Ramo I, prima del termine della quarta annualità di polizza, è inoltre prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul valore liquidato
2 ^a annualità	1,00%
3 ^a annualità	0,75%
4 ^a annualità	0,50%

Oltre il termine della quarta annualità di polizza il valore disponibile viene liquidato per intero.

Switch:

E' facoltà per il Contraente, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate al punto 18, effettuare operazioni di switch sia da Gestione interna separata verso Linee di investimento del Fondo Interno o Fondi esterni e viceversa, sia da OICR ad altro OICR, sia da OICR a Linea di investimento e viceversa.

All'interno della componente di Ramo III le operazioni di switch sono sempre gratuite.

Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) è gratuita solo la prima operazione di switch; per ogni operazione successiva è invece previsto un costo fisso di 50, 00 Euro.

E' facoltà per il Contraente, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate al punto 18, effettuare operazioni di switch sia da Gestione interna separata verso Linee di investimento del Fondo Interno o Fondi esterni e viceversa, sia da OICR ad altro OICR, sia da OICR a Linea di investimento e viceversa.

12.1.3 Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata.

E' previsto un costo fisso di 2 Euro per ogni operazione annuale di liquidazione.

12.1.4. Costi per l'erogazione della rendita

Qualora il Contraente decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

12.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari a 1,3 punti percentuali in misura fissa.

12.3. Costi gravanti sulle Linee d'investimento del Fondo Interno

Si riportano i costi gravanti sulle Linee del Fondo Interno "Uniqa Previdenza" e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Forza Bilanciata	1,50%
Forza Aggressiva	2,00%
Forza Dinamica	1,80%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Non prevista.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"

Il Fondo Interno assicurativo "Uniqa Previdenza" investe in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico della linea di investimento del Fondo Interno.

La commissione di gestione annua prevista dagli OICR in cui potrebbero investire le Linee del Fondo Interno Assicurativo "Uniqa Previdenza" potrà arrivare fino ad un massimo del 2,30%.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR oggetto.

12.3.1 Altri costi

Il presente contratto prevede costi indiretti per le coperture assicurative. Tali costi sono prelevati dalle commissioni di gestione, pertanto, si qualificano come costi indirettamente a carico del Contraente.

Fermi restando gli oneri di gestione in precedenza indicati, sono a carico della Linea d'investimento anche i seguenti oneri:

gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto, nella misura massima dello 0,30% del patrimonio della Linea;

i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. *i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari*);

le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici della Linea; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. *gli avvisi inerenti la liquidazione della Linea*);

le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;

le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di liquidazione;

gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. *le spese di istruttoria*);

le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse della Linea;

gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

12.3. Costi gravanti sui Fondi Esterni

a) Commissione di gestione

A fronte dell'attività di gestione di cui alla precedente Sezione B.3), il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo per il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote di ciascuno degli OICR collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso – per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso. Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

In funzione dell'importo versato e del cumulo dei versamenti futuri previsti (comprensivi del premio di emissione) indicato al momento della sottoscrizione della proposta, è prevista una sensibile riduzione della percentuale di commissione di gestione sopra definita secondo la seguente tabella:

<i>Cumulo dei versamenti futuri previsti comprensivi del premio di emissione</i>	Fino a € 4.999.999,99	Da € 5.000.000,00 fino a € 9.999.999,99	Oltre € 10.000.000,00
Aliquota massima spese gestione	2,80%	2,20%	1,60%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Non previsto.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"

E' previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	costi sugli eventuali altri OICR presenti nei comparti (MAX)	Spese di Amministrazione	Commissioni Banca Depositaria (MAX)
LU0996171368	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	0,40%	n.d.	0,10%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	0,55%	n.d.	0,06%	n.d.
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	0,80%	n.d.	n.d.	n.d.
LU0347594722	AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	0,80%	n.d.	n.d.	n.d.
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	0,60%	n.d.	0,28%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00BDHF6338	ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	0,90%	n.d.	0,10%	0,05%

LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	0,60%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	1,00%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0525202312	BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	1,00%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	0,40%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0494093205	BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	1,50%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	1,40%	n.d.	0,20%	0,05%
LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	1,00%	n.d.	0,35%	incluse nelle Spese di amministrazione
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	1,50%	n.d.	0,40%	incluse nelle Spese di amministrazione
FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	1,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	1,00%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	0,75%	n.d.	n.d.	n.d.
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	1,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	2,00%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	2,50%	n.d.	0,05%	0,03%
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	n.d.	0,07%	0,08%
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	n.d.	0,07%	0,08%
LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	2,00%	n.d.	0,07%	0,08%
LU1160365091	EDR CHINA "A"	1,70%	n.d.	n.d.	0,30%
FR0011276617	R ALIZES "F"	1,20%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	1,50%	n.d.	0,10%	0,02%

LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,70%	n.d.	n.d.	0,05%
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	0,95%	n.d.	n.d.	0,05%
LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	0,20%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346389694	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346391591	FIDELITY KOREA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0318941159	FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	1,15%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	0,40%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	0,40%	3,00%	n.d.	0,35%
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	0,70%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	1,50%	n.d.	0,17%	0,07%
FR0010321802	ECHIQUEUR AGRESSOR	2,39%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0010321828	ECHIQUEUR MAJOR	2,39%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0010434019	ECHIQUEUR PATRIMOINE	1,20%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0011039304	ECHIQUEUR ARTY "R"	2,00%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%

LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0744129049	TEMPLETON AFRICA "I"	1,10%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0366775897	FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	0,90%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	1,10%	n.d.	0,20%	0,14%
GB00B2PDR286	FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	1,50%	n.d.	0,40%	0,01%
FR0010923375	NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	1,10%	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	1,50%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
LU0438164971	INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	0,75%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	1,50%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	0,75%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	1,00%	n.d.	0,30%	0,46%
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	0,90%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	0,80%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0281486075	JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	1,50%	n.d.	0,30%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	0,60%	n.d.	0,15%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0086741088	JPM US BOND "C"	0,45%	n.d.	0,20%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	0,50%	n.d.	0,15%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0325074846	JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	0,80%	n.d.	0,20%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0256049627	JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	0,75%	n.d.	0,74%	include nelle Spese di Amministrazione

LU0186678784	JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	1,00%	n.d.	0,75%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0032254533	JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	0,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	1,35%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	2,00%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL RISOR- GIMENTO "D" (EURHDG)	2,25%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0000292302	LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	1,50%	n.d.	4,50%	incluse nelle Spese di amministrazione
IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	0,60%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	0,65%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0010225052	LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	2,00%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	2,20%	n.d.	0,25%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	1,00%	n.d.	0,75%	incluse nelle Spese di amministrazione
LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	1,00%	n.d.	0,15%	2,00%
LU0438908328	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	0,60%	n.d.	0,15%	2,00%
LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	0,50%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	0,75%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209983930	LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	0,35%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	1,00%	n.d.	0,34%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	2,00%	n.d.	0,44%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	0,65%	n.d.	0,34%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0353682726	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	0,16%	n.d.	0,08%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	1,05%	n.d.	0,09%	incluse nelle Spese di amministrazione
GB00B78PJD16	M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	0,65%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "CH"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B39R2T55	M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B28XT639	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%

GB0030932783	M&G GLOBAL BASICS "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
LU0360481310	MSS ASIAN PROPERTY "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	0,80%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0360491038	MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	0,80%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0384383872	MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	0,85%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0955011761	MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	0,90%	n.d.	1,50%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	0,13%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	0,13%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	2,00%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	0,80%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	1,70%	n.d.	0,40%	0,13%
FR0000989899	ODDO AVENIR "CR"	1,80%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	1,60%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0011540525	ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	1,40%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0011606268	ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	1,80%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
LU0167813129	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	1,00%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0536156861	OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	0,90%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	1,00%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	0,90%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0190305473	PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	0,30%	3,00%	0,17%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0102025151	PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	0,60%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione

LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	0,50%	3,00%	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	0,75%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	0,85%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	0,85%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0104884605	PICTET WATER "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	0,65%	n.d.	0,35%	0,10%
LU0366533882	PICTET AGRICULTURE "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	1,05%	n.d.	0,45%	0,20%
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	1,90%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	0,15%	n.d.	0,10%	0,05%
LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	0,90%	n.d.	0,40%	0,20%
LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	0,30%	n.d.	0,15%	0,20%
IE00BJSP0V01	PLURIMA EARTH GOLD "I"	1,00%	n.d.	0,05%	0,80%
IE00B2Q0H069	PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	1,10%	n.d.	0,05%	0,80%
IE0030759645	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	0,79%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	0,49%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	0,50%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	0,55%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione

IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	0,79%	n.d.	includere nelle Commissioni di Gestione	includere nelle Commissioni di Gestione
IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	1,00%	n.d.	0,12%	0,03%
IE00BD3BW158	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	0,75%	n.d.	0,12%	0,03%
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	0,45%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	0,45%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	0,20%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0995125803	SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	1,10%	n.d.	includere nelle Commissioni di Gestione	includere nelle Commissioni di Gestione
LU0385485148	SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
IT0004353444	SOPRANO RELATIVE VALUE "B"	1,20%	n.d.	n.d.	0,04%
LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	1,90%	1,60%	0,80%	0,08%
LU0089650302	SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	2,00%	1,50%	0,80%	0,08%
LU1028415658	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	1,10%	2,40%	0,80%	0,08%
LU0388324252	SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	1,20%	2,30%	0,80%	0,08%
GB00B3B0FD70	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	1,50%	n.d.	n.d.	0,39%

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli OICR, si rileva che per alcuni comparti, possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli OICR.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR oggetto.

12.3.1 Altri costi

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun OICR.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra

Con riferimento alle tipologie di costo di cui al presente paragrafo, si riporta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento al flusso commissionale relativo al prodotto, stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Quota - parte retrocessa ai distributori	
Anno 2016	69,5%*

13. Sconti

La presente forma assicurativa non prevede applicazione di sconti.

14. Regime Fiscale e Legale

14.1 Regime Fiscale

In base alla normativa fiscale vigente in Italia al momento della redazione della presente Nota Informativa

14.1.1 Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

14.1.2 Detraibilità fiscale dei premi

La presente forma assicurativa non ammette alcuna detrazione d'imposta.

14.1.3 Tassazione delle somme assicurate

Le somme ricevute a seguito di assicurazione sulla vita sono:

Se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, esenti dall'imposta sulle successioni e dall'IRPEF; sono escluse anche dall'applicazione dell'imposta sostitutiva (come indicato al punto 2) unicamente per la componente di capitale erogata a fronte della copertura del rischio demografico;

Soggette ad imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sulla differenza tra la somma dovuta - in caso di riscatto - e l'ammontare dei premi pagati;

Nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto 2, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione.

14.1.4 Imposta di bollo

Relativamente alla Componente di Ramo III, il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale applicata secondo le modalità e nella misura prevista dalla normativa vigente di riferimento.

14.2 Regime Legale

14.2.1 Pignorabilità e Sequestrabilità

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16/3/1942 n° 267 – “Legge fallimentare”), le somme dovute dalla Società in virtù di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

14.2.2 Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisita, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ne deriva che – fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli Art. 536 e seguenti – le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

15. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto si ritiene concluso a partire dalle ore zero del “*giorno di riferimento*” dell'ultimo investimento effettuato, mentre l'eventuale copertura assicurativa diviene operante al momento del versamento del premio, il tutto sempreché la Società non abbia precedentemente comunicato per iscritto al Contraente, la mancata accettazione della proposta.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite bonifico bancario.

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Fermi restando il mezzo di pagamento previsti sopra descritto, il “*giorno di riferimento*” considerato per la valorizzazione delle quote - sempreché entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della Proposta – coincide:

relativamente alla parte di premio versato in una Linea di investimento con il primo venerdì utile successivo alla ricezione da parte della Società della relativa richiesta.

Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

La parte di premio versato dal Contraente, al netto dei costi indicati precedentemente, viene convertito in quote il giorno di valorizzazione come sopra specificato.

Pertanto al Contraente verrà assegnato un numero di quote corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota.

relativamente alla parte di premio versato in un OICR con la “*Data di Valorizzazione*” considerata per la conclusione del contratto, che corrisponde alla *Data di Ricezione* della Proposta, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al Modulo di Proposta, sottoscritto e completato in ogni sua parte, e l'accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli OICR prescelti. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Il premio versato dal Contraente, al netto dei costi indicati nel presente prospetto, viene convertito in quote entro la Data di Valorizzazione come sopra specificato. Pertanto al Contraente verrà assegnato un numero di quote dell'OICR, o degli OICR di investimento, secondo la scelta effettuata dal Contraente stesso, corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota dell'OICR di riferimento

Qualora, in futuro, la Compagnia proponesse di effettuare versamenti di premi in nuovi OICR/Linee di investimento di Fondi Interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota Informativa, la Compagnia stessa si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento della nuova linea, unitamente al Regolamento.

16. Lettera di conferma di investimento del premio

Successivamente all'emissione del contratto, entro il termine di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, la Società si impegna ad inviare al Contraente apposita lettera di conferma contenente indicazioni circa:

le date di decorrenza di ciascuna componente del contratto (*caso di primo versamento*);

la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;

la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;

il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento prescelto;

la parte di premio investita nella **Componente di Ramo I**.

Inoltre, con riferimento alla Garanzia Complementare facoltativa, se presente, verrà specificato in occasione della sua attivazione:

l'ammontare del capitale assicurato in caso di morte dell'Assicurato, con indicazione dell' eventuale presenza del periodo di Carenza;

l'ammontare del relativo costo prelevato dal Premio Unico Iniziale prima dell'investimento;

la data di scadenza della copertura assicurativa.

17. Riscatto e riduzione

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto.

Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola **Componente di Ramo III**, a condizione che al termine dell'operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5 (**percentuale minima (10%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I**).

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

del controvalore delle quote della **Componente di Ramo III** pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento (*) immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento e del capitale assicurato espresso in Euro della **Componente di Ramo I**, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "*pro-rata temporis*" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

(*) Il giorno di riferimento coincide con la Data di valorizzazione della quota dell'OICR e/o della Linea in cui è regolato l'ordine di disinvestimento/rimborso.

Per gli OICR di cui al presente contratto essa corrisponde alla Data di Ricezione, presso la Società, della richiesta di disinvestimento/rimborso, incrementata del numero di giorni lavorativi necessari alle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli OICR interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Per le Linee di investimento, essa corrisponde al primo venerdì utile successivo alla data di ricevimento in Società dell'ordine di disinvestimento/rimborso.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Il riscatto può essere:

totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;

parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella **Componente di Ramo I**, di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente di Ramo III e dalla Componente di Ramo I, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

E' comunque concessa facoltà al Contraente di richiedere che il riscatto venga effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione di riscatto la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Qualora il Contraente richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al precedente punto 12.1.2.

Per le informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni Contrattuali, Sezione 2, Art. 14.

Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

UNIQA Previdenza SpA – Servizio Clienti – Via Carnia, 26 – 20132 Milano MI

Telefono: 800-252747 – Fax: 02-28189200 – e-mail: servizioclienti@uniqagroup.it

E' necessario tener presente che il risultato ottimale del presente piano assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio / lungo del proprio impegno. L'interruzione volontaria e prematura del piano nei primi anni di vita del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati *introducendo la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.*

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata che la Società consegnerà al Contraente.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

18. Operazioni di switch

Il Contraente, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla **Componente di Ramo III** e alla **Componente di Ramo I (switch)**.

E' facoltà per il Contraente effettuare operazioni di switch sia da Gestione interna separata verso Linee di investimento del Fondo Interno o OICR e viceversa, sia da OICR ad altro OICR, sia da OICR a Linea di investimento e viceversa.

Non sono previsti limiti di switch.

Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) il Contraente potrà effettuare gratuitamente solo la prima operazione di switch. Su ciascuna operazione successiva la Società applicherà i costi indicati al punto 12.1.2.

Non sono invece previsti costi per le operazioni di switch all'interno del Ramo III.

Relativamente alla componente di Ramo I, l'operazione di switch è consentita a condizione che: il controvalore delle attività da trasferire su ogni Linea d'investimento non sia inferiore a 2.000,00 Euro; il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue su ogni Linea d'investimento non sia inferiore a 2.000,00 Euro.

Per la componente di Ramo III tale operazione è consentita a condizione che:

il controvalore delle attività da trasferire sia almeno pari a 1.000,00 Euro;

il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue, per ogni OICR non sia inferiore ad Euro 1.000,00, salvo completo azzeramento dell'OICR/Linea di investimento di origine;
il numero degli OICR coinvolti nell'operazione, e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
permanga, dopo lo *switch* nella **Componente di Ramo I, la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento.**

Relativamente alla **Componente di Ramo III**, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

In esecuzione della richiesta di *switch* ricevuta, la Società:

1. determina, con riferimento ad ogni singolo Ramo oggetto di disinvestimento, i seguenti controvalori:

_ *Controvalore atteso*: pari ad un ammontare dell'importo in Euro del

100% per la Componente di Ramo I;

90% per la Componente di Ramo III che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento, e indicate nell'anzidetta richiesta di trasferimento, per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento(*);

_ *Controvalore effettivo*: rappresenta l'ammontare effettivamente disinvestito dalla Componente di Ramo I

Componente di Ramo III che si ottiene moltiplicando il suindicato numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento (*);

_ *Controvalore residuo*: si ottiene sottraendo il controvalore atteso dal controvalore effettivo.

2. assegna al contratto:

_ 2.1. in ordine alla Componente di Ramo I l'importo in Euro;

_ 2.2. in ordine alla Componente di Ramo III oggetto del disinvestimento per la quale l'importo del controvalore residuo risulti negativo o nullo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR e/o della nuova/e Linea/e di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore effettivo - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevata nella data di riferimento (*);

_ 2.3. in ordine alla Componente di Ramo III oggetto di disinvestimento per il quale l'importo del controvalore residuo risulti positivo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR e/o della nuova/e Linea/e di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore atteso - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevata nella data di riferimento (*);

_ 2.4. un numero di quote/azioni della Componente di Ramo III prescelta per il reinvestimento del controvalore residuo ed indicato nella richiesta, che si ottiene dividendo per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento (*) la sommatoria di ciascun controvalore residuo relativo ad ogni OICR/Linea di investimento oggetto di disinvestimento per il quale detto controvalore residuo risulti positivo.

(* Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo successivo al pervenimento, per il tramite del Soggetto Distributore, presso la Società delle informazioni contenute nel flusso relativo alla richiesta di switch.

Per la rimanente parte del 10% dell'importo di premio, l'operazione di *switch* può essere effettuata a **condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5.** Qualora, per effetto di oscillazione del valore della quota dovuta all'andamento dei mercati di riferimento, tale importo residuo risultasse inferiore agli importi minimi previsti dal Regolamento di ciascuno degli OICR disponibili, la Società provvederà a versare tale rimanente parte nella Componente di Ramo I.

Relativamente agli OICR e alle Linee di investimento, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

L'operazione di *switch* può essere effettuata come di seguito descritto.

Trasferimento dalle Linee di investimento del Fondo Interno "Uniqua Previdenza" verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". La valorizzazione dell'importo da trasferire verrà effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Trasferimento dagli OICR verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**".

L'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "**Data di Disinvestimento**". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione. Il "**numero massimo di giorni lavorativi**" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Trasferimento tra gli OICR.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, l'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "**Data di Disinvestimento**". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione;

investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote degli OICR di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "**Data di Reinvestimento**". Quest'ultima data corrisponde alla "**Data di Disinvestimento**", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "**numero massimo di giorni lavorativi**" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Trasferimento dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus".

L'operazione di *switch* viene completata, **purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto**, prelevando l'importo da trasferire dal capitale maturato nella Gestione Interna Separata, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *Switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dell'operazione di *switch*.

Tale valore sarà reinvestito:

in quote degli OICR di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "Data di Reinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla "Data di Disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione;

nella Linea di investimento sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile rispetto al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Trasferimento dalle Linee di investimento verso gli OICR.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nell'OICR di destinazione. Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Tale valore sarà reinvestito in quote degli OICR di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "Data di Reinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla "Data di Disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione;

Trasferimento dagli OICR verso le Linee di investimento.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, l'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione

reinvestendo nella Linea di investimento sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione;

Trasferimento tra le Linee di investimento del Fondo Interno "Uniqua Previdenza".

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5, l'operazione di *switch* viene completata come di seguito descritto. In particolare consiste:

nel calcolo del controvalore delle quote del comparto di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto comparto rilevato il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione (a questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società) e nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel comparto di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo comparto. In tal caso, il giorno di riferimento sarà il primo venerdì utile seguente a quello di disinvestimento.

Indipendentemente dalla riallocazione attuata dal Contraente, i versamenti integrativi, che verranno successivamente effettuati sul prodotto, verranno ripartiti tra i Fondi rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti *switch* posti in essere dal Contraente stesso.

E' comunque concessa facoltà al Contraente di effettuare versamenti integrativi senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'esecuzione dell'operazione la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nel Comparto di Ramo I.

Ad operazione di *switch* avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi valori unitari delle quote.

Per le informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni Contrattuali, Sezione 2, Art. 13.

Nel caso in cui l'Impresa intendesse proporre di effettuare *switch* in nuovi Fondi Interni o Comparti istituiti successivamente alla redazione della presente Nota Informativa, l'Impresa stessa si obbliga a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo Interno o Comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

19. Revoca della proposta

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

UNIQA Previdenza S.p.A. – Via Carnia, 26 - 20132 Milano

contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

20. Diritto di recesso

Il Contraente ha altresì il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato al punto precedente, ed allegando l'originale di polizza con eventuali appendici.

La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo calcolato come di seguito:

1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus":

L'intero importo del premio conferito.

2. Per la parte di premio investita in OICR e/o nelle Linee di investimento:

Il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società, così come dettagliatamente specificato al punto 15.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute, di cui al punto 12.1.1 e quantificate sia nella proposta sia nel contratto.

Per le informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni Contrattuali, Sezione 2, Art. 4.

21. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche in allegato alle Condizioni Contrattuali.

La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società:

tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:

UNIQA Previdenza SpA – Via Carnia, 26 - 20132 Milano;

oppure:

tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla Sede della Società o presso l'Intermediario cui è assegnata la polizza.

La Società effettuerà i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento. Trascorso tale termine, il Beneficiario riceverà gli interessi per ritardato pagamento.

Ai fini dell'individuazione della scadenza del termine per il pagamento, qualora la richiesta di liquidazione, opportunamente documentata, sia effettuata presso la rete di vendita, si considera il momento della consegna dei documenti alla rete stessa.

Ogni pagamento viene effettuato presso UNIQA Previdenza SpA o presso la sede dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

22. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare; in ogni caso prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

23. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso eventualmente allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare.

24. Reclami

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente ai seguenti recapiti :

Ufficio Reclami di UNIQA Previdenza SpA, ad uno dei seguenti indirizzi:

- via posta : Via Carnia 26 - 20132 MILANO (MI)

- via fax : 02-28189677

- via posta elettronica: reclami@uniqagroup.it

Sono da intendersi di pertinenza dell'intermediario i reclami afferenti l'osservanza delle regole di comportamento previste dall'art. 183 del CAP come disciplinate dal Titolo II del Regolamento Isvap n. 5/2006 e successive modificazioni; l'intermediario risponde anche dei reclami aventi ad oggetto i comportamenti dei propri dipendenti e collaboratori.

Qualora l'esponente non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di mancato riscontro da parte dell'intermediario e/o dell'impresa preponente entro il termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a:

IVASS – Servizio Tutela del Consumatore
FAX: 06 42133206, Via del Quirinale, 21 00187 Roma,

utilizzando l'apposito modulo disponibile sul sito dell'IVASS e corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario e/o dall'impresa preponente e dell'eventuale riscontro fornito. Il reclamo all'IVASS deve contenere i seguenti elementi essenziali:

- dati anagrafici del reclamante (nome, cognome, indirizzo postale – se disponibile anche indirizzo PEC - eventuale recapito telefonico);
- indicazione dell'impresa di assicurazione di cui si lamenta l'operato;
- chiara e sintetica descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo già trasmesso all'impresa e dell'eventuale risposta ricevuta e di eventuali altri documenti utili alla trattazione del caso.

Nel caso di una controversia per eventi accaduti all'estero con un'impresa che ha sede in un altro Stato membro dell'Unione Europea, per provare a risolvere la questione in via stragiudiziale, è possibile attivare la procedura c.d. FIN-NET, creata appositamente in Europa per la risoluzione delle liti transfrontaliere.

Per attivare la rete FIN-NET è possibile rivolgersi direttamente al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'impresa di assicurazione (rintracciabile accedendo al sito della Commissione europea: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>) oppure all'IVASS, che provvede a coinvolgere il soggetto competente, dandone notizia al reclamante.

Per maggiori informazioni sulla procedura FIN-NET è possibile collegarsi al seguente indirizzo: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/finnet-guide/italy-light_it.pdf

In ogni caso, fatta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale:

- per le controversie in materia di contratti assicurativi ciascuno, tramite il proprio difensore, può accedere alla **mediazione** di cui al D.lgs 4.3.2010 n. 28 al quale si rimanda per le informazioni di dettaglio;

- per le controversie aventi ad oggetto una domanda di pagamento a qualsiasi titolo di somme non eccedenti Euro 50.000,00 (cinquantamila/00) si applica la disciplina di cui all'art. 3 D.L. 12.9.2014 n. 132, la cosiddetta **negoziazione assistita**, esperibile solo con l'assistenza di un difensore. L'esperienza del procedimento di negoziazione assistita è condizione di procedibilità delle domande giudiziali, fatte salve le eccezioni previste dallo stesso D.Lgs.

25. Ulteriore informativa disponibile

In fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, la Società si impegna a fornire al Contraente stesso l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata, l'ultimo prospetto riportante la composizione di detta gestione nonché l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno.

Tali informazioni sono comunque disponibili sul sito Internet della Società.

26. Informativa in corso di contratto

UNIQA Previdenza SpA si impegna a comunicare per iscritto al Contraente in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata e/o del Fondo Interno, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare del contratto, la Società invierà, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- con riferimento alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus"

cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
valore dei tassi di rendimento realizzati e riconosciuti. In particolare:
tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione;
aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta;
tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Società;
tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

- con riferimento agli OICR e alle Linee di investimento sottoscritte

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*;
d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
f) numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento (solo per i contratti direttamente collegate ad OICR);
g) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Infine, la Società, si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dal contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

E' inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Società, secondo le modalità rese note sul sito internet www.uniqagroup.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Società potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI E DATI STORICI SUL FONDO

F.a) Progetto esemplificativo della Gestione Interna separata "Prefin Plus"

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio (30% investito in Gestione interna separata) e di durata. L'età dell'Assicurato è invece irrilevante ai fini dello sviluppo di questa forma assicurativa.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) ***il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;***
b) ***una ipotesi di rendimento annuo costante con un tasso fissato nell'ambito di quanto stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%.*** Al predetto tasso di rendimento si applica la ritenuta fissa di 1,3 punti indicata nelle Condizioni Contrattuali.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi,

in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento determinato con le modalità previste dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:
TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Tasso di rendimento minimo garantito: **0%**

Età dell'Assicurato: **Qualunque**

Durata: **25 anni**

Premio Unico: **20.000,00 € di cui 6.000,00 € investiti nella Gestione interna separata**

Anni	Prestazione assicurata	Valore di riscatto
1	€ 5.970,00	€ 5.910,30
2	€ 5.970,00	€ 5.925,23
3	€ 5.970,00	€ 5.940,15
4	€ 5.970,00	€ 5.970,00
5	€ 5.970,00	€ 5.970,00
6	€ 5.970,00	€ 5.970,00
7	€ 5.970,00	€ 5.970,00
8	€ 5.970,00	€ 5.970,00
9	€ 5.970,00	€ 5.970,00
10	€ 5.970,00	€ 5.970,00
11	€ 5.970,00	€ 5.970,00
12	€ 5.970,00	€ 5.970,00
13	€ 5.970,00	€ 5.970,00
14	€ 5.970,00	€ 5.970,00
15	€ 5.970,00	€ 5.970,00
16	€ 5.970,00	€ 5.970,00
17	€ 5.970,00	€ 5.970,00
18	€ 5.970,00	€ 5.970,00
19	€ 5.970,00	€ 5.970,00
20	€ 5.970,00	€ 5.970,00
21	€ 5.970,00	€ 5.970,00
22	€ 5.970,00	€ 5.970,00
23	€ 5.970,00	€ 5.970,00
24	€ 5.970,00	€ 5.970,00
25	€ 5.970,00	€ 5.970,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, con riferimento alla sola parte di premio versato nella gestione interna separata, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 3 anni.

IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario: **2%***

Prelievo sul rendimento: **1,3 punti**

Tasso di rendimento retrocesso: **0,7%**

Età dell'Assicurato: **Qualunque**

Durata: **25 anni**

Premio Unico: **20.000,00 € di cui 6.000,00 € investiti nella Gestione interna separata**

Anni	Prestazione assicurata	Valore di riscatto
1	€ 6.011,79	€ 5.951,67
2	€ 6.053,87	€ 6.008,47
3	€ 6.096,25	€ 6.065,77
4	€ 6.138,92	€ 6.138,92
5	€ 6.181,89	€ 6.181,89
6	€ 6.225,16	€ 6.225,16
7	€ 6.268,74	€ 6.268,74
8	€ 6.312,62	€ 6.312,62
9	€ 6.356,81	€ 6.356,81
10	€ 6.401,31	€ 6.401,31
11	€ 6.446,12	€ 6.446,12
12	€ 6.491,24	€ 6.491,24
13	€ 6.536,68	€ 6.536,68
14	€ 6.582,44	€ 6.582,44
15	€ 6.628,52	€ 6.628,52
16	€ 6.674,92	€ 6.674,92
17	€ 6.721,64	€ 6.721,64
18	€ 6.768,69	€ 6.768,69
19	€ 6.816,07	€ 6.816,07
20	€ 6.863,78	€ 6.863,78
21	€ 6.911,83	€ 6.911,83
22	€ 6.960,21	€ 6.960,21
23	€ 7.008,93	€ 7.008,93
24	€ 7.057,99	€ 7.057,99
25	€ 7.107,40	€ 7.107,40

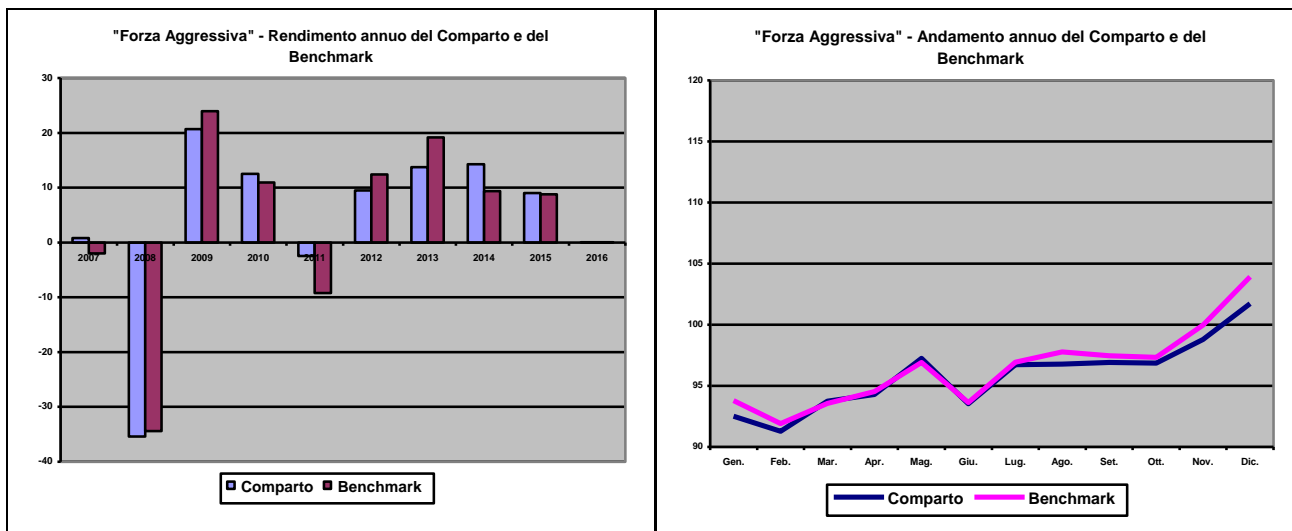
***Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

F.b) Dati storici sulle *Linee di investimento* del Fondo Interno Assicurativo "Uniqa Previdenza"

27. Dati storici di rendimento

I dati periodici di rendimento che seguono sono aggiornati con cadenza annuale.



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

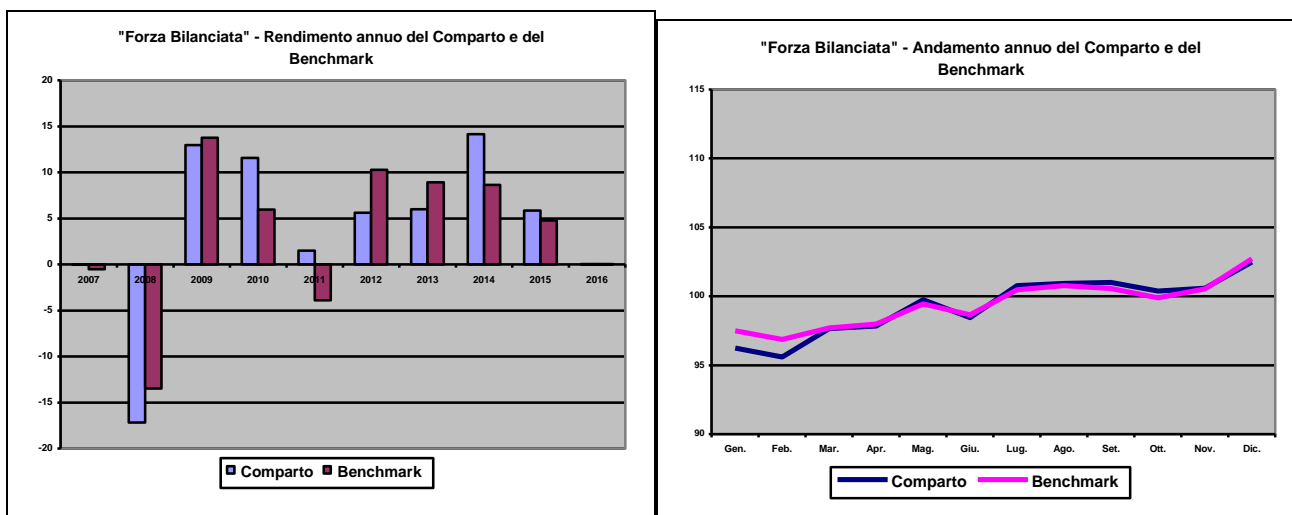
Annotazioni:

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

I dati numerici inerenti l'andamento del comparto sono riportati in Euro;

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark* ove applicabile.

La responsabilità della gestione del Fondo Interno e l'attuazione pratica della politica di investimento viene assunta in via sistematica direttamente da UNIQA Previdenza SpA.



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

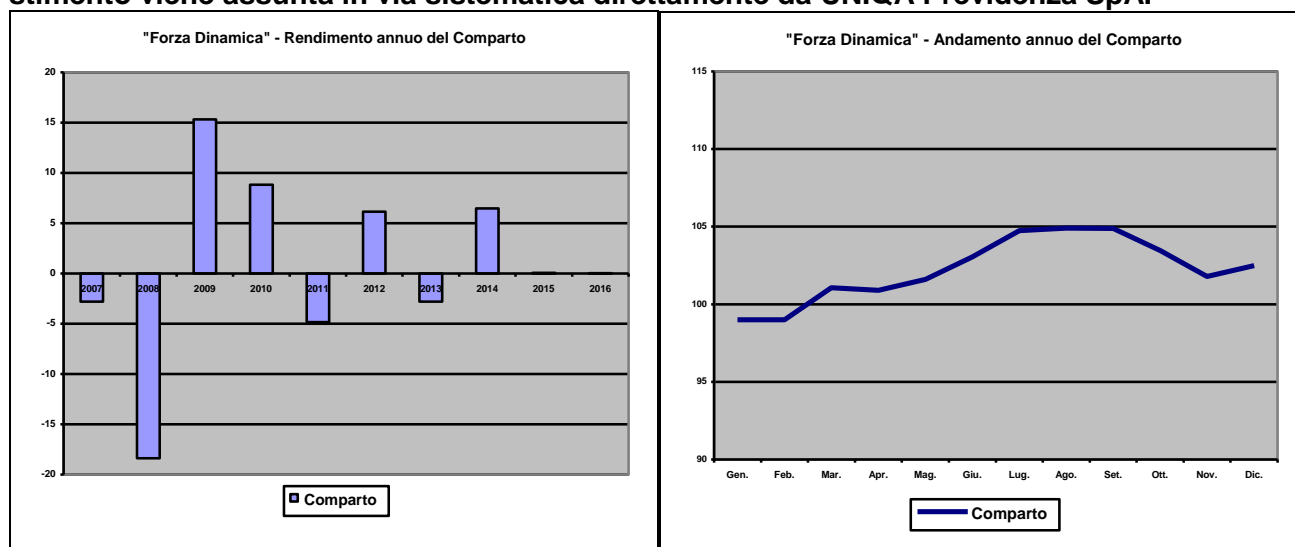
Annotazioni:

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

I dati numerici inerenti l'andamento del comparto sono riportati in Euro;

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark* ove applicabile.

La responsabilità della gestione del Fondo Interno e l'attuazione pratica della politica di investimento viene assunta in via sistematica direttamente da UNIQA Previdenza SpA.



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

I dati numerici inerenti l'andamento del comparto sono riportati in Euro;

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark* ove applicabile.

La responsabilità della gestione del Fondo Interno e l'attuazione pratica della politica di investimento viene assunta in via sistematica direttamente da UNIQA Previdenza SpA.

28. Dati storici di rischio

I dati periodici di rischio che seguono sono aggiornati con cadenza annuale. Si riporta la tabella di confronto tra la volatilità dichiarata "ex ante" e quella rilevata "ex post":

	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	<u>Volatilità Rilevata</u>
Linea Forza Aggressiva	10,00% – 24,99%	13,90%
Benchmark		15,79%
Linea Forza Bilanciata	4,00% – 9,99%	7,89%
Benchmark		8,99%
Linea Forza Dinamica	6,00%	4,30%

29. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

Linea "Forza Aggressiva"		2016	2015	2014
Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
	<i>di cui: gestione</i>	2,00%	2,00%	2,00%
	<i>di cui: performance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		1,13%	1,05%	0,95%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,01%	0,01%
Spese revisione e certificazione del patrimonio del		0,05%	0,05%	0,09%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,02%	0,04%	0,07%
Altri oneri gravanti sul comparto		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		3,21%	3,14%	3,12%

Linea "Forza Bilanciata"		2016	2015	2014
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: performance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,88%	0,83%	0,73%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,01%
Spese revisione e certificazione del patrimonio del comparto		0,03%	0,04%	0,04%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,02%	0,03%	0,03%
Altri oneri gravanti sul comparto		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		2,43%	2,41%	2,31%

Linea "Forza Dinamica"		2016	2015	2014
Commissioni	Totale	1,80%	1,80%	1,80%
	<i>di cui: gestione</i>	1,80%	1,80%	1,80%
	<i>di cui: performance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,79%	0,83%	0,81%
Spese di amministrazione e custodia		0,01%	0,01%	0,01%
Spese revisione e certificazione del patrimonio del comparto		0,12%	0,11%	0,08%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,10%	0,08%	0,06%
Altri oneri gravanti sul comparto		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		2,83%	2,84%	2,76%

Annotazioni:

il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti;

Il comparto investe almeno il 10% del totale dell'attivo in OICR. Per la determinazione del "TER degli OICR sottostanti" sono state utilizzate le commissioni di gestione di detti OICR in luogo dei rispettivi TER, se questi non disponibili;

la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso;

30. Turnover di portafoglio del fondo

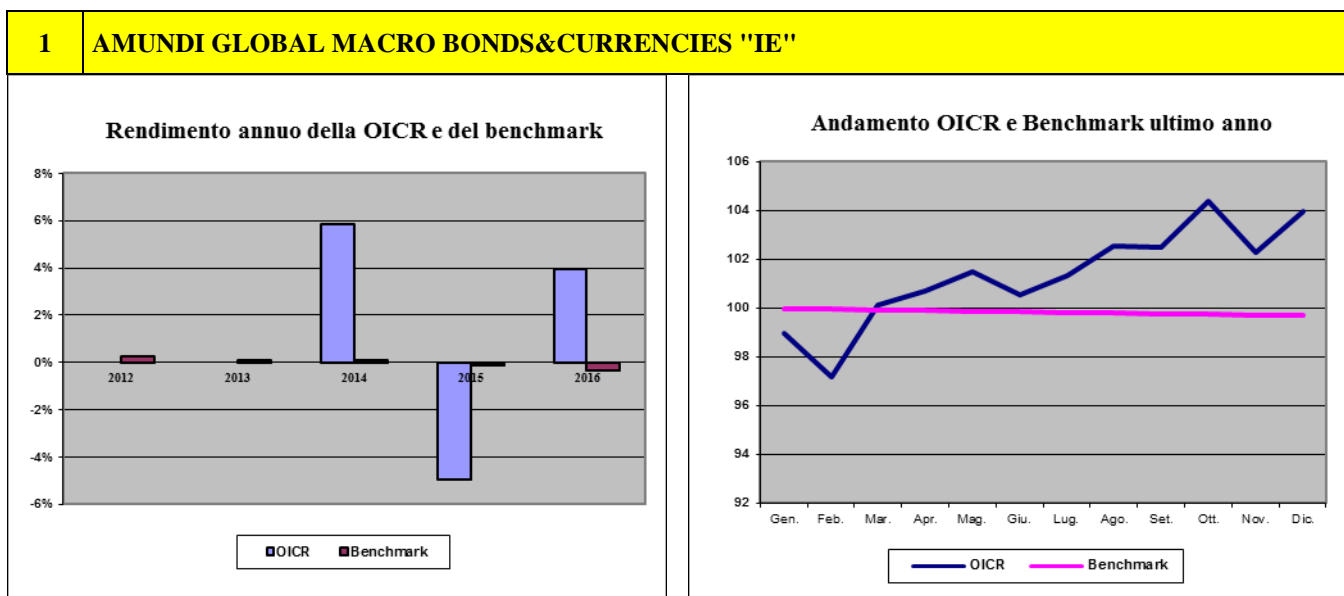
Comparto di investimento	2016	2015	2014
Linea Forza Aggressiva	-33,35%	30,33%	90,35%
Linea Forza Bilanciata	-23,04%	44,35%	110,08%
Linea Forza Dinamica	-51,24%	174,77%	140,74%

Il Turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del comparto del fondo, e il patrimonio netto medio del comparto stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione delle quote. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione sul comparto, anche derivanti da una gestione particolarmente attiva del portafoglio.

F.c) Dati storici sui Fondi Esterni

27. Dati storici di rendimento

I dati periodici di rendimento che seguono sono aggiornati con cadenza annuale.



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

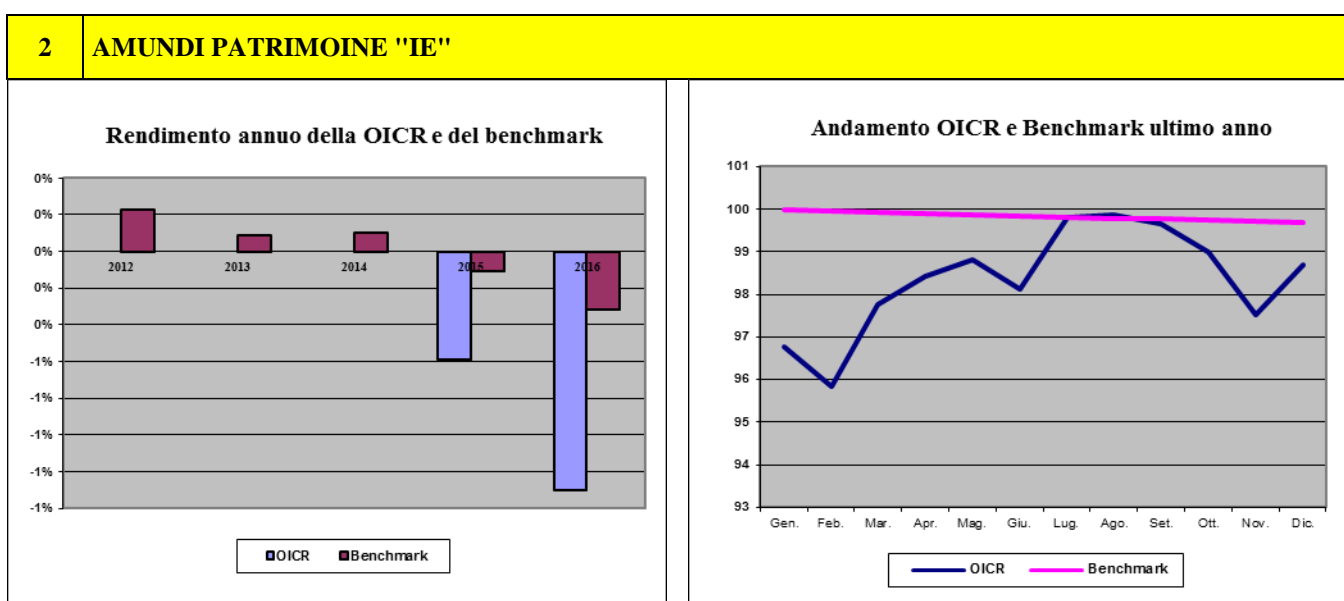
Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

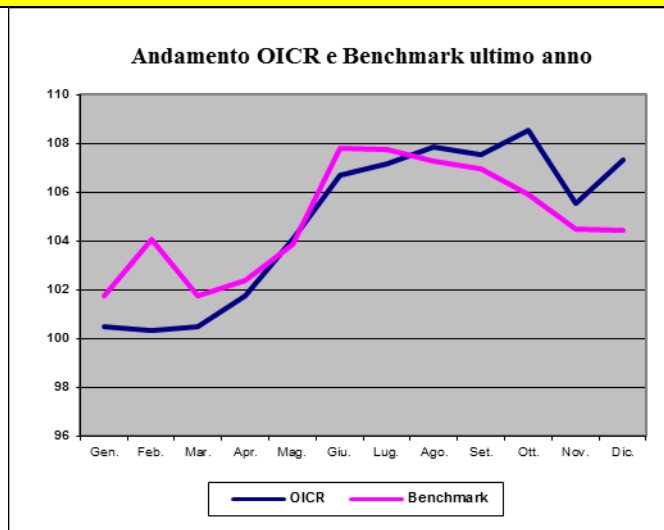
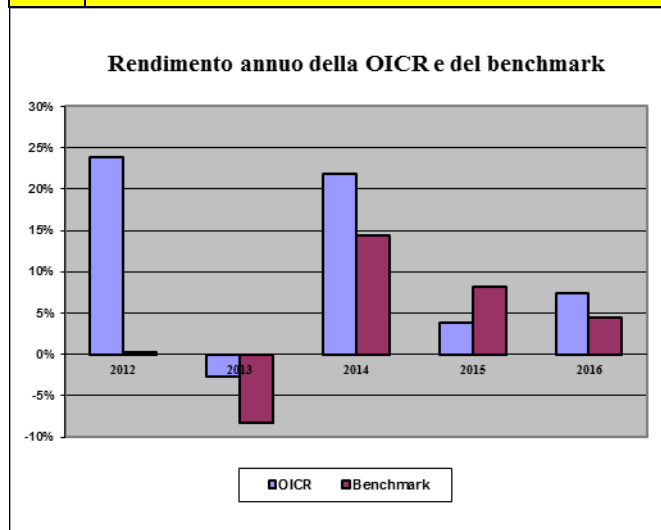
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali

3 AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

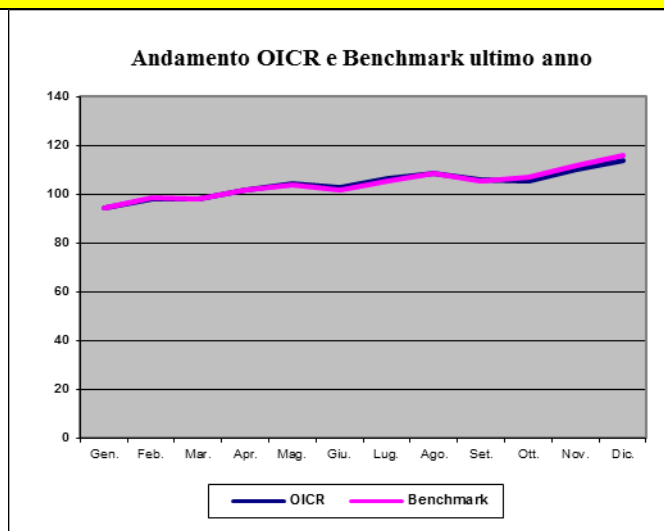
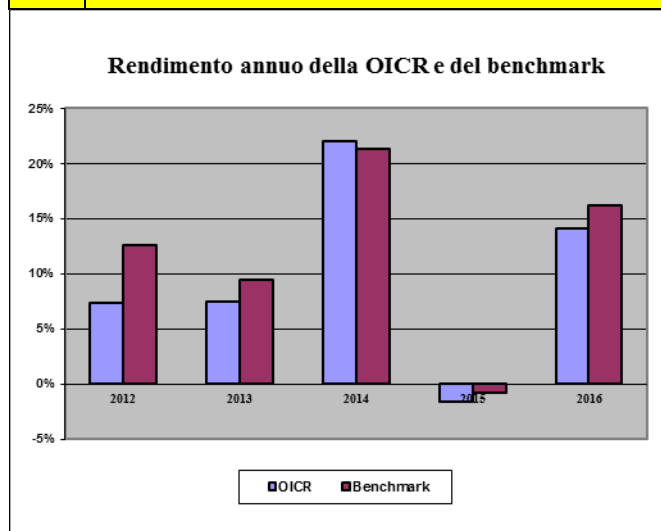
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del Benchmark sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali

4 AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

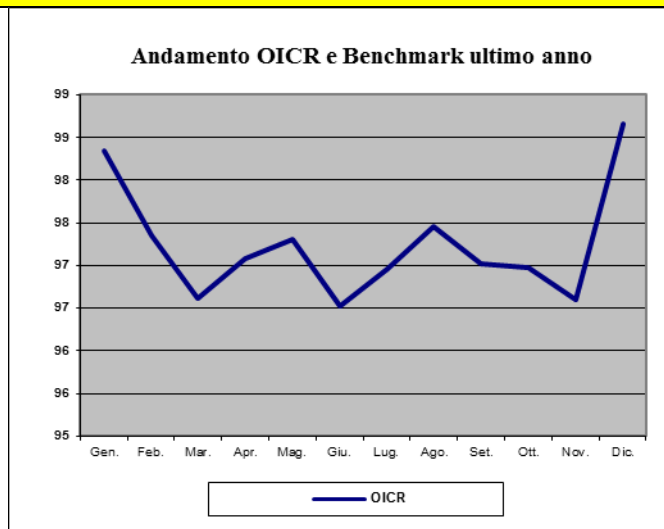
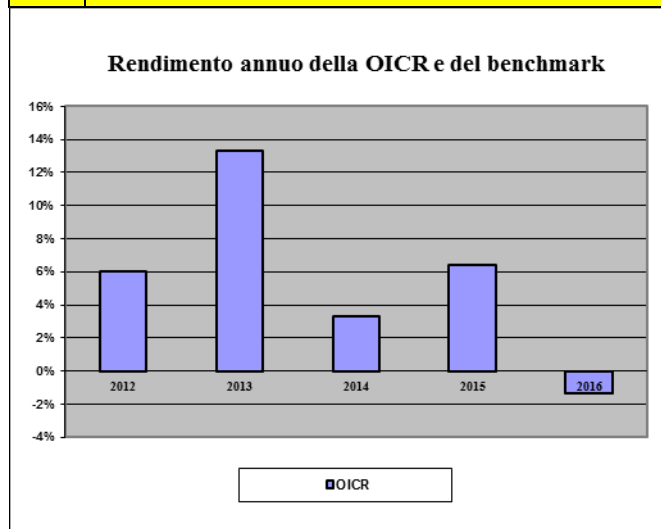
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del Benchmark sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali

5 ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

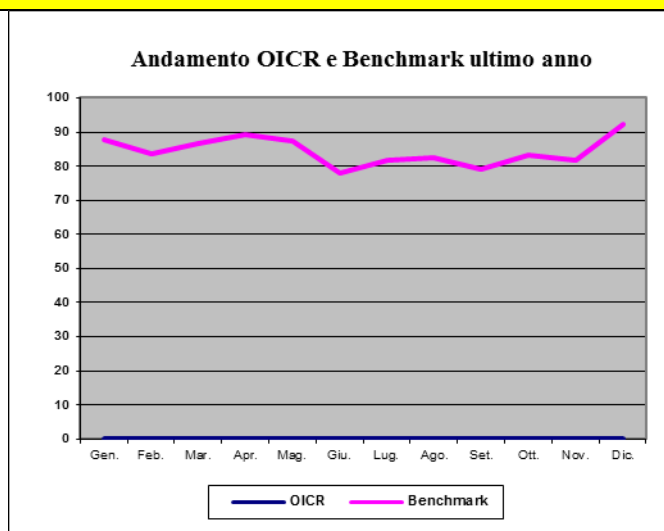
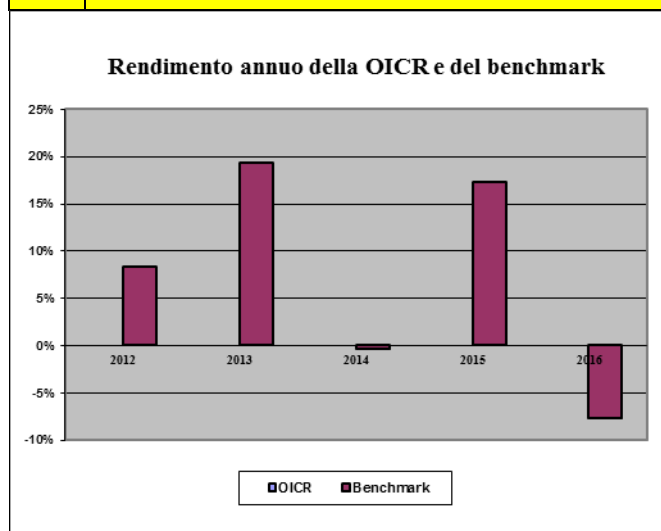
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del Benchmark sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali

6 ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

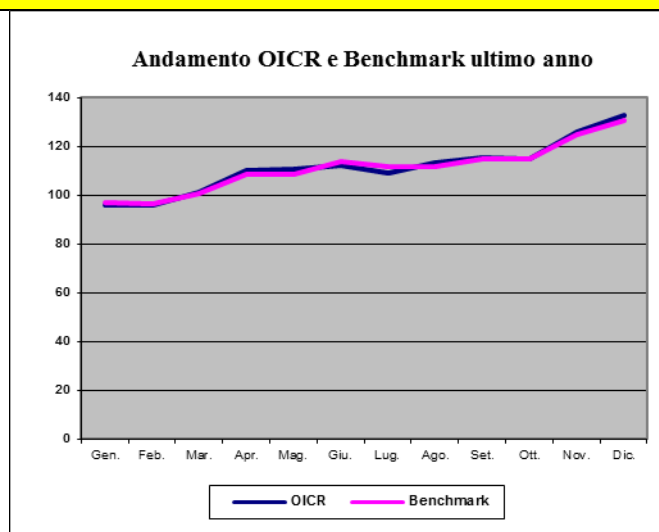
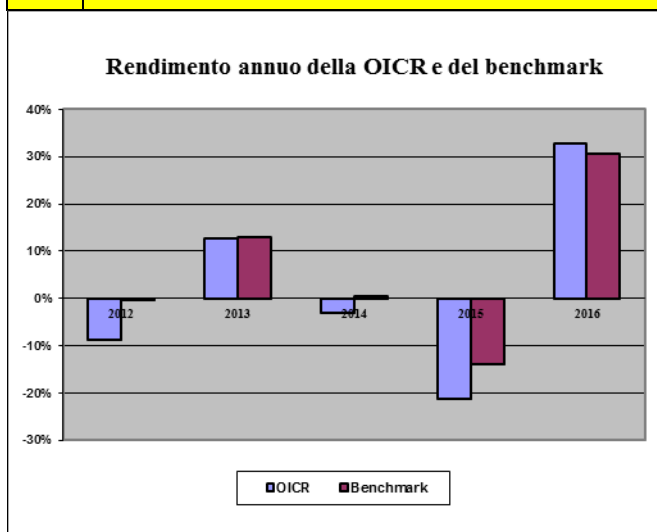
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del Benchmark sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La performance del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali

7 BGF WORLD ENERGY "D2"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

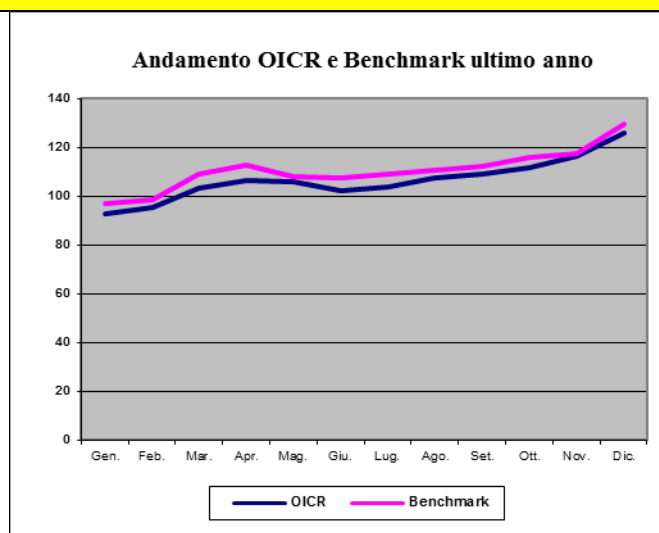
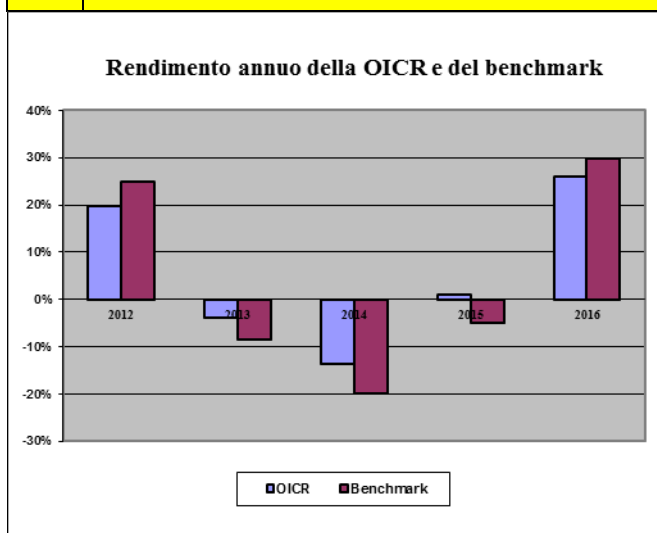
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

8 BGF EMERGING EUROPE "D2"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

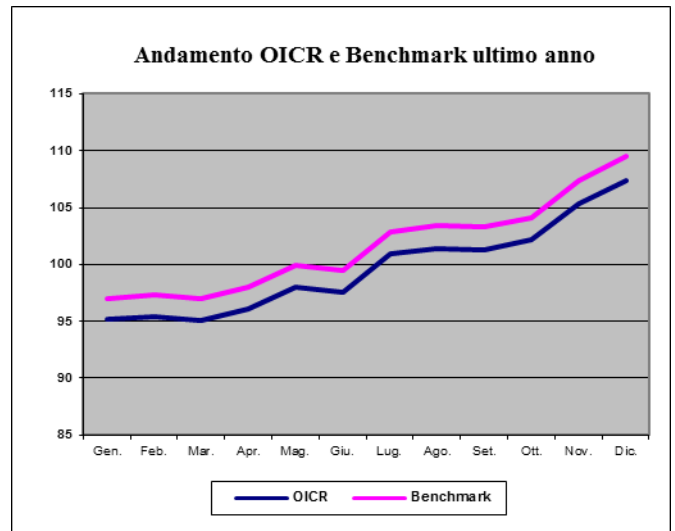
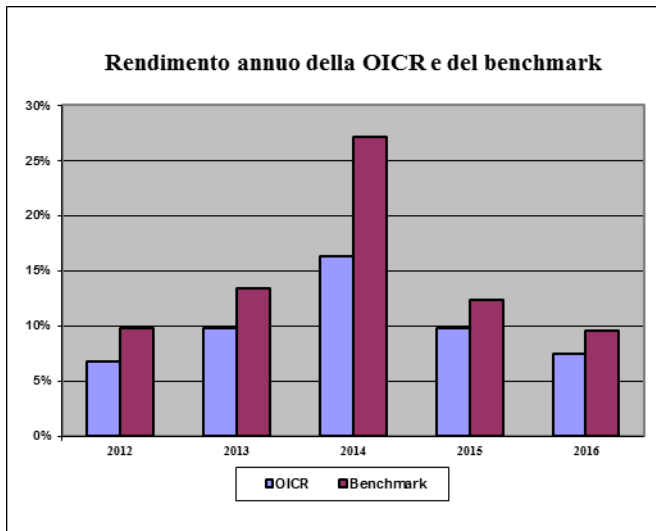
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

9 BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"

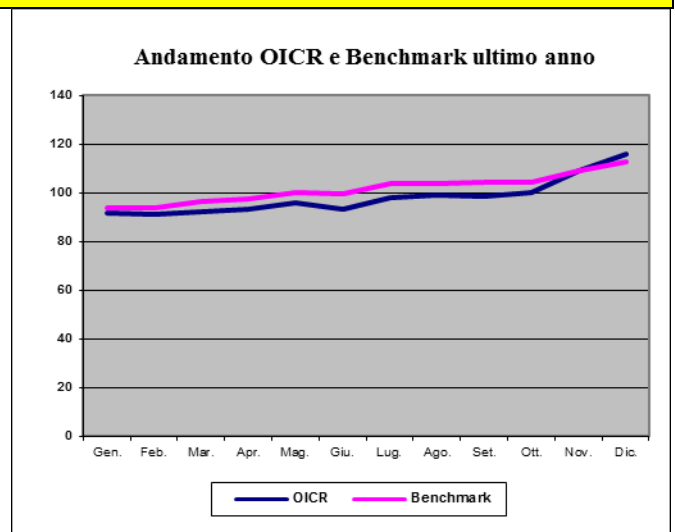
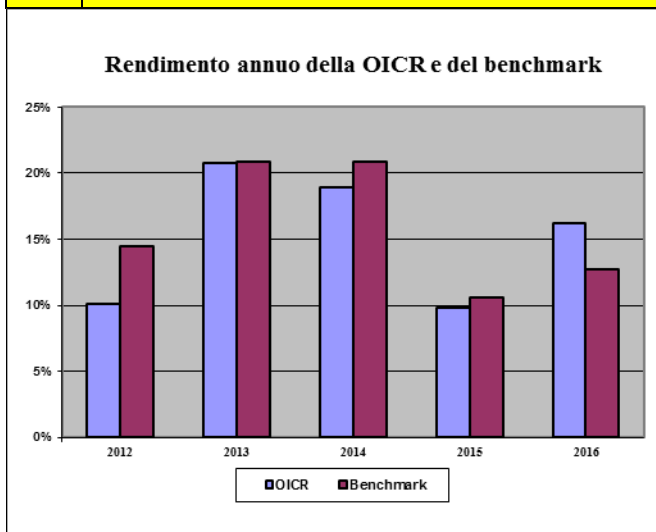


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

10 BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"

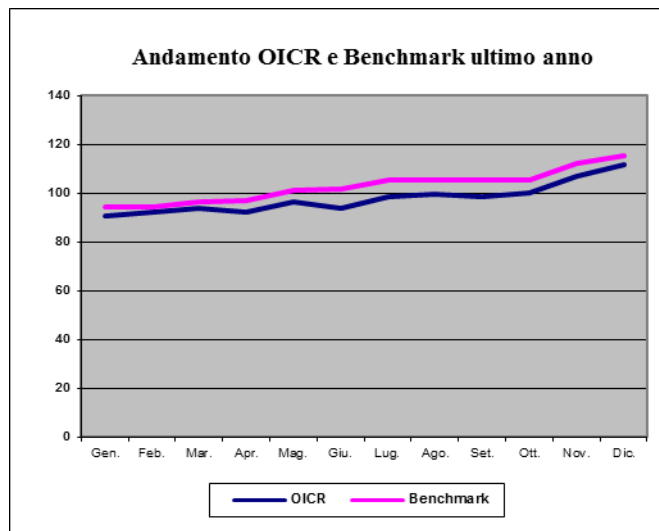
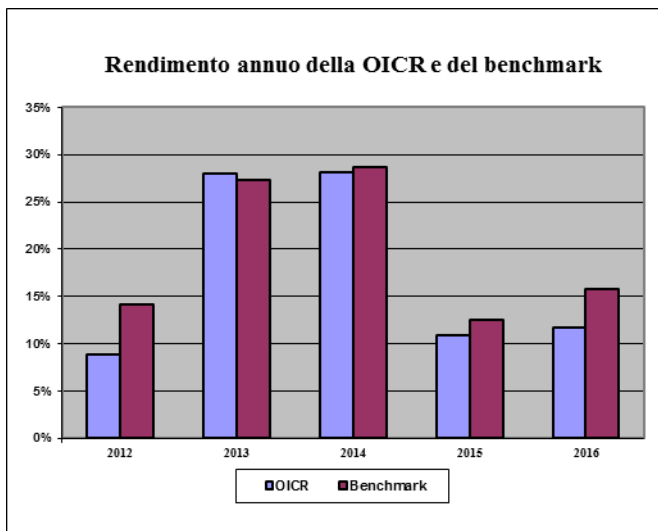


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

11 BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

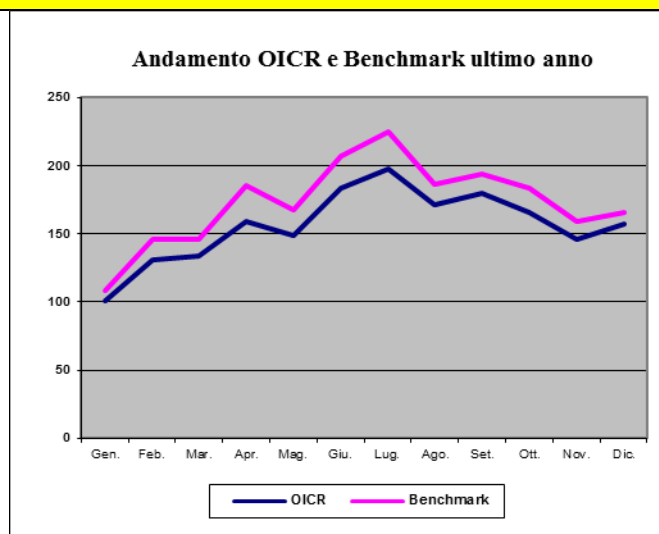
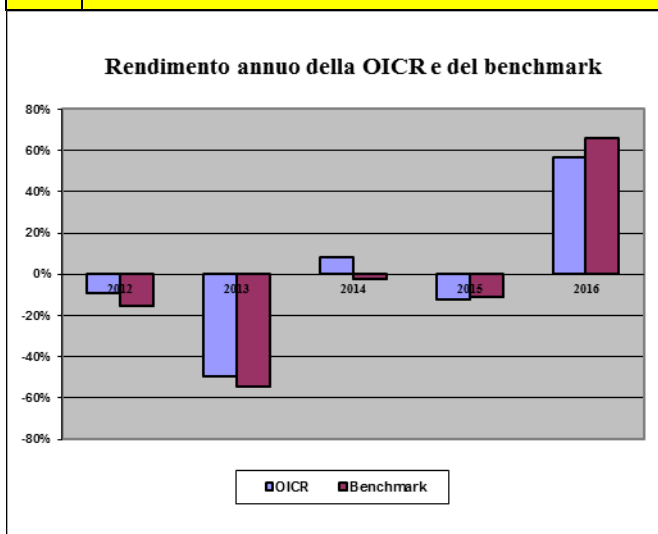
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

12 BGF WORLD GOLD "D2"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

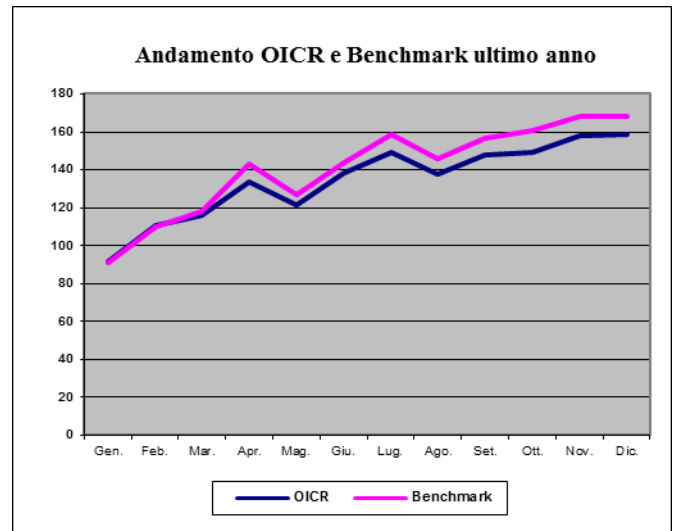
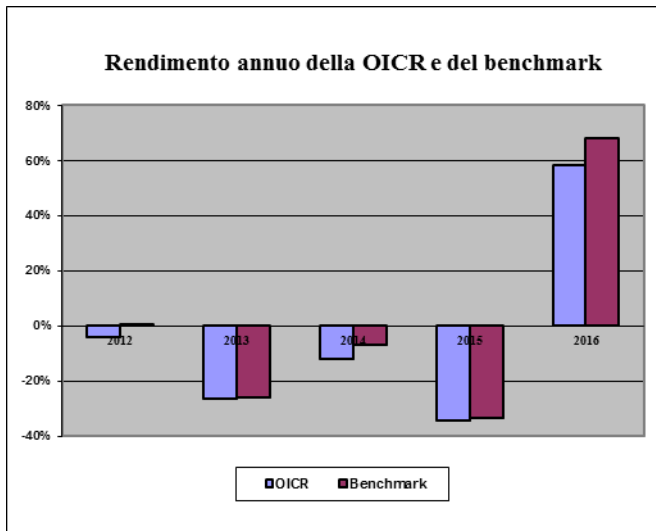
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

13 BGF WORLD MINING "D2"

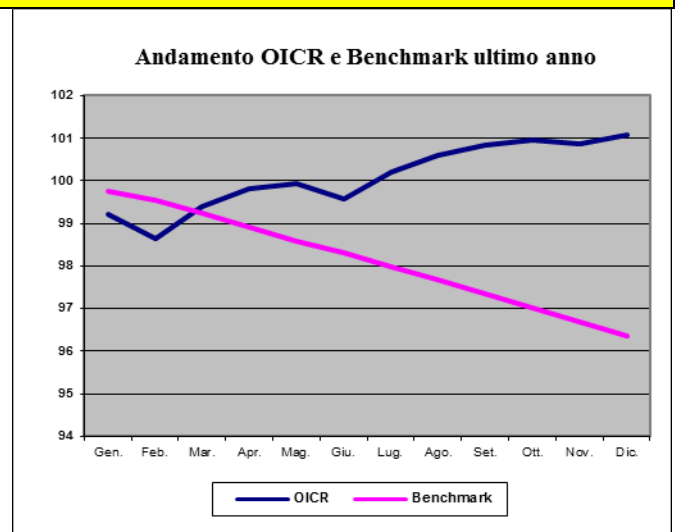
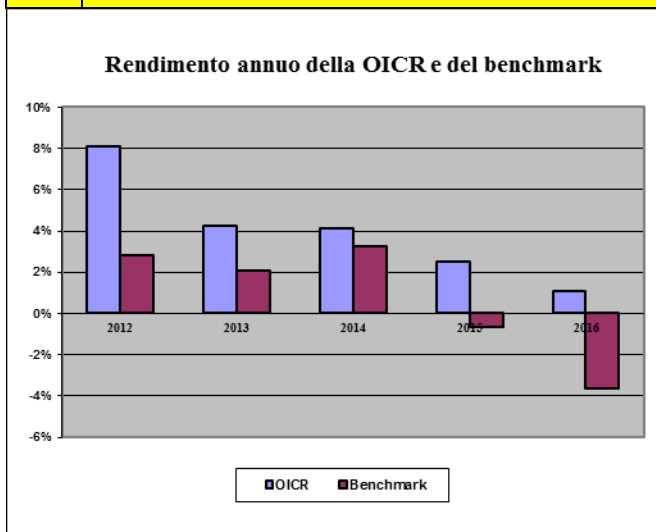


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

14 BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"

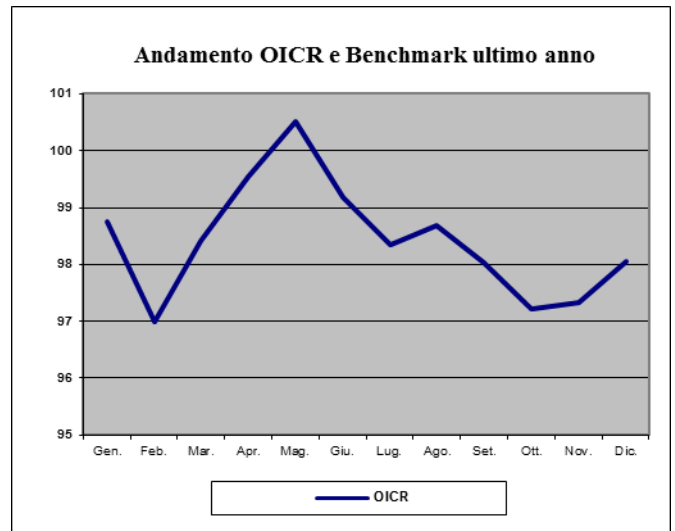
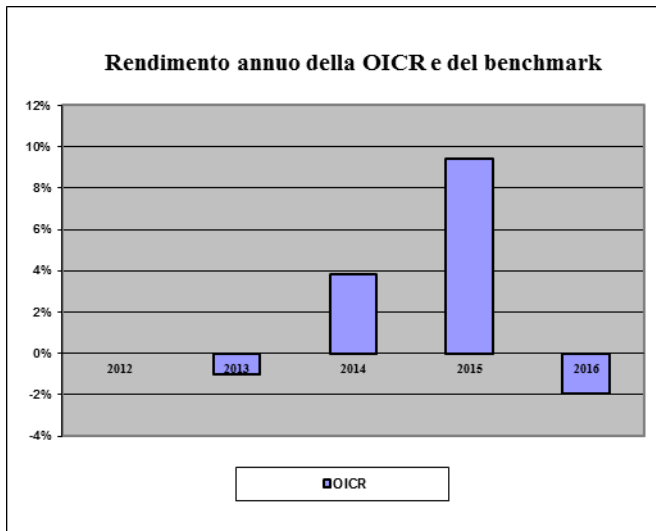


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

15 BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN

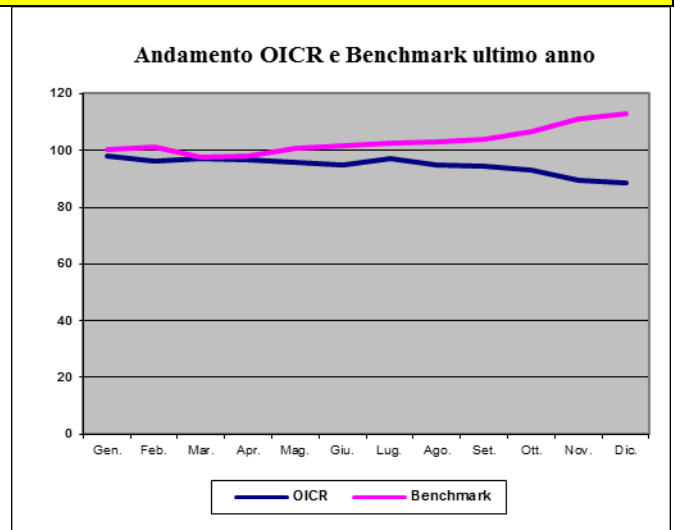
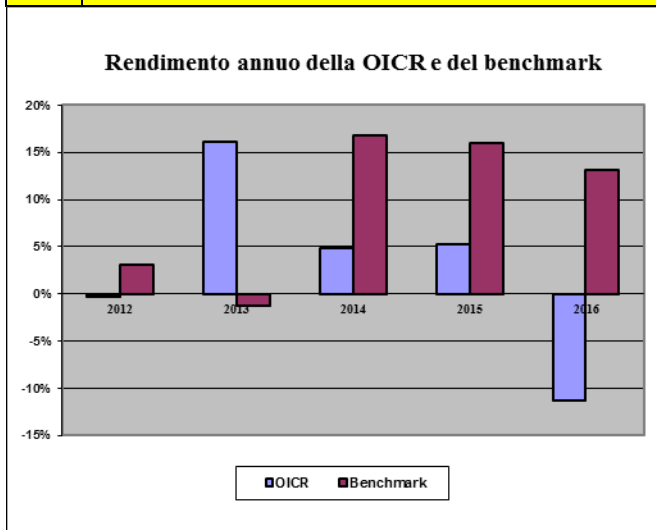


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

16 BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN

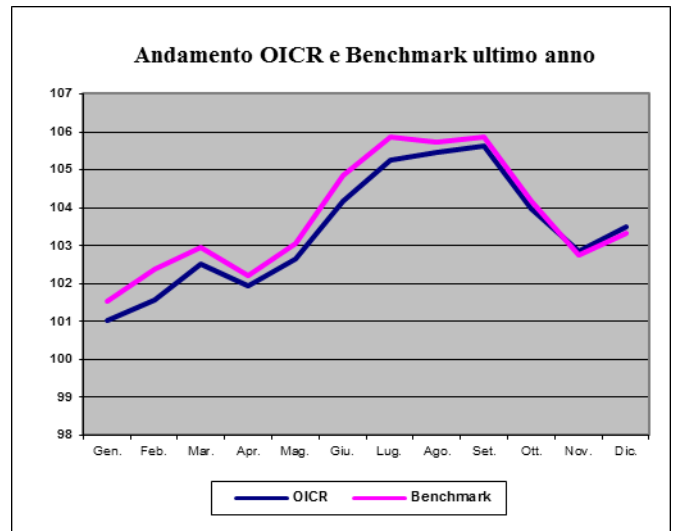
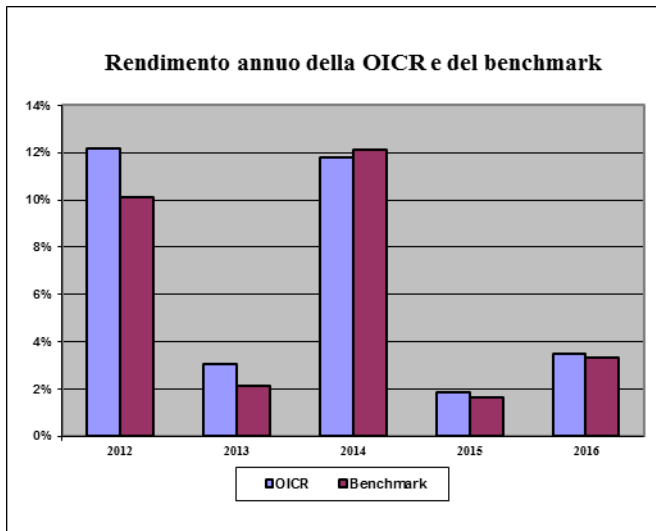


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

17 BGF EURO BOND "D2"

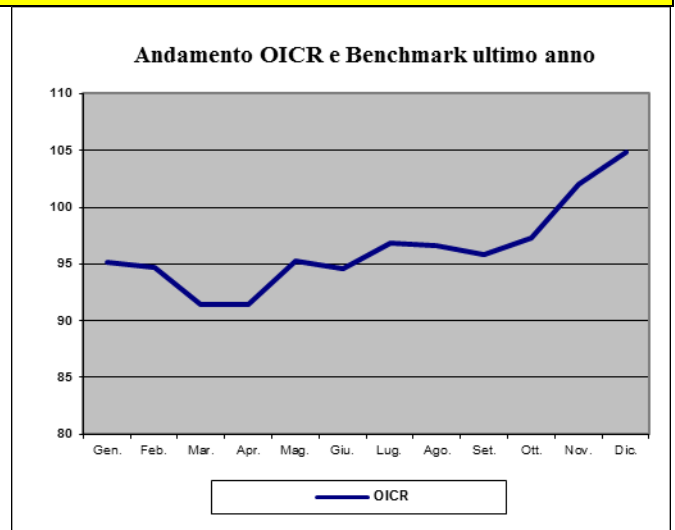
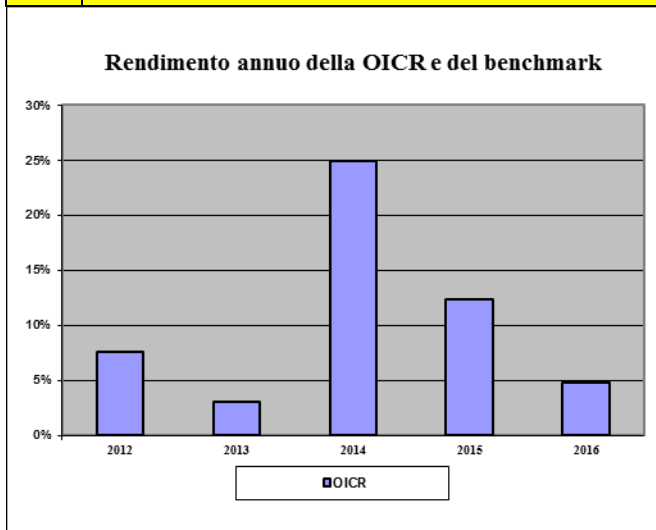


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

18 BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)

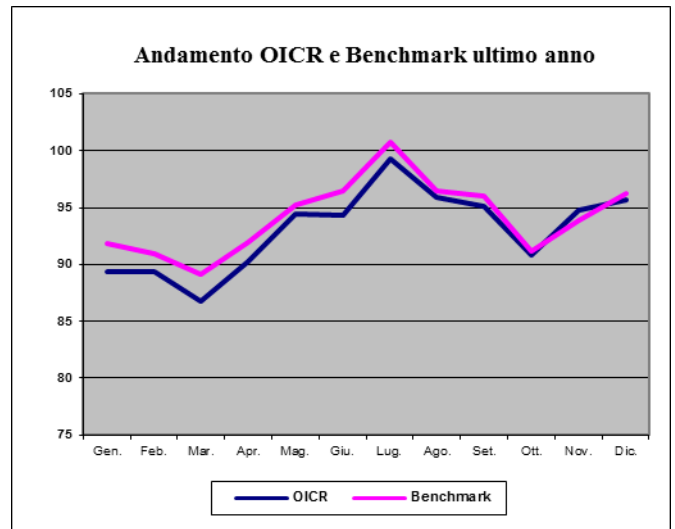
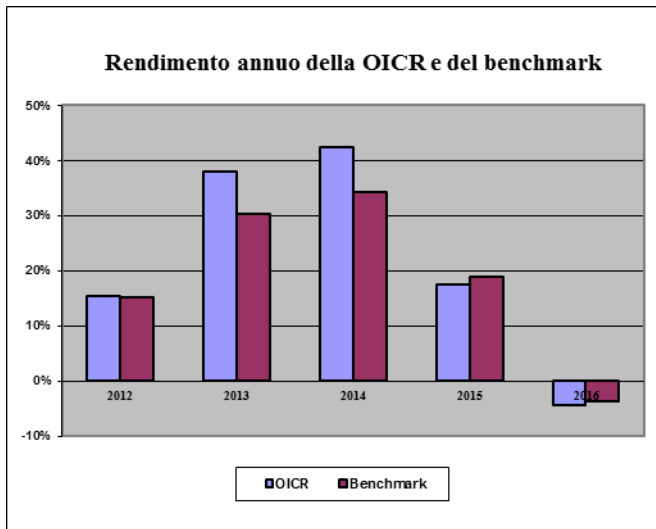


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

19 BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"

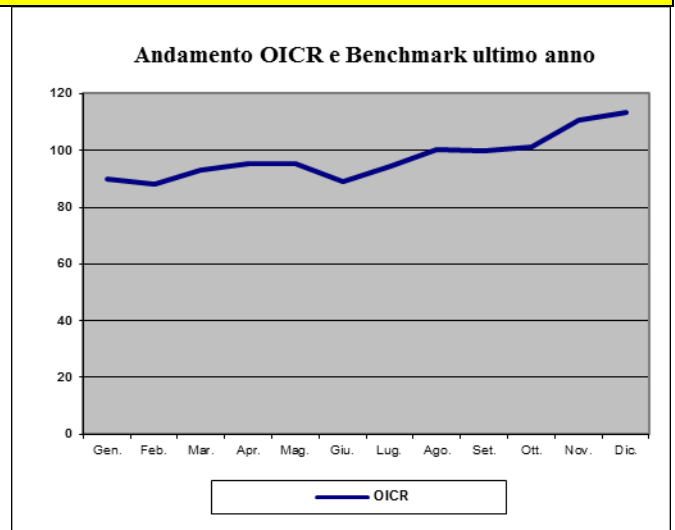
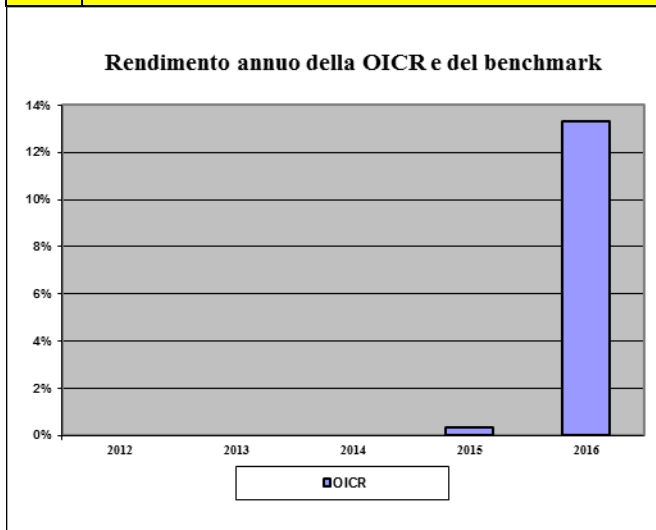


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

20 BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"

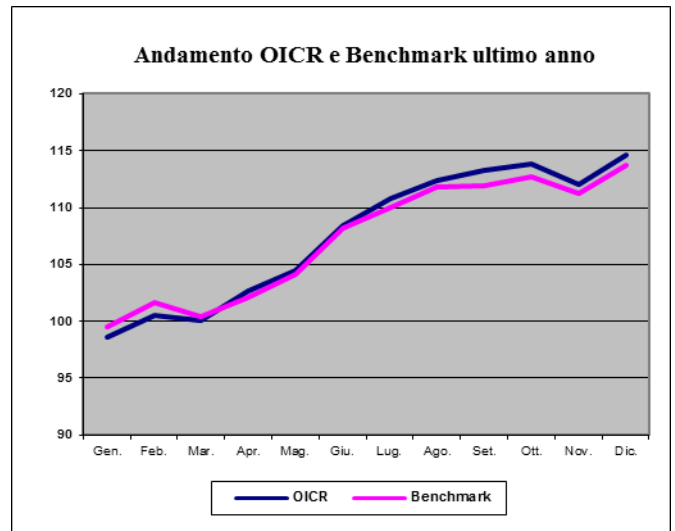
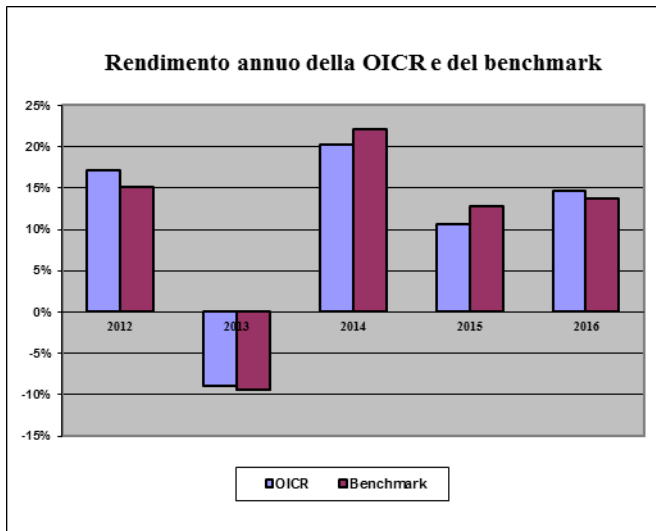


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

21 CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"

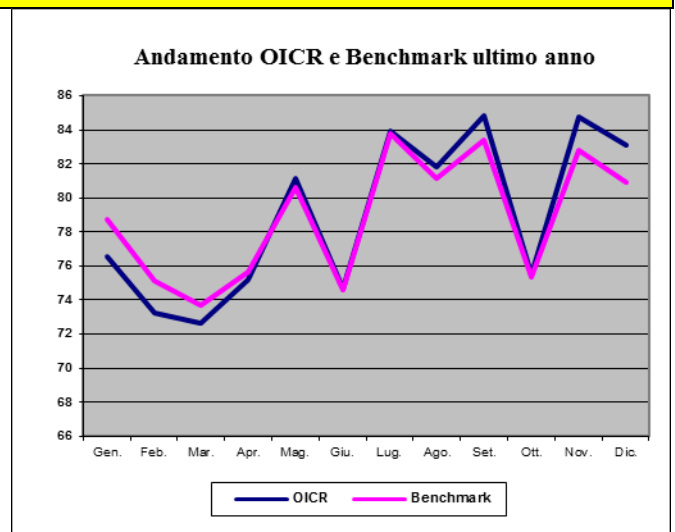
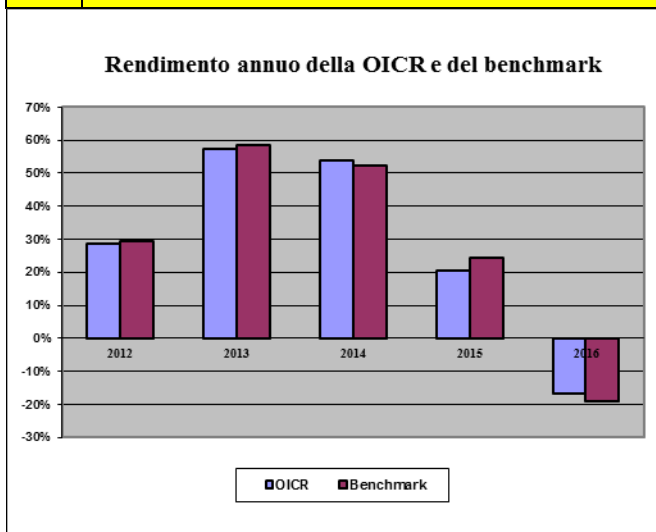


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

22 CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"

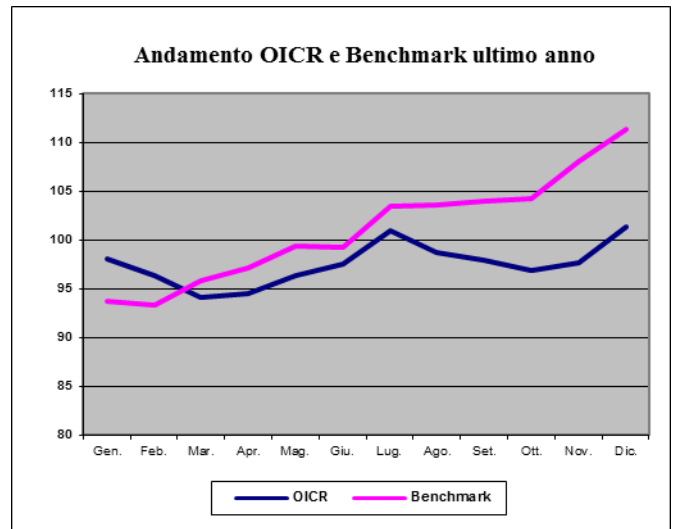
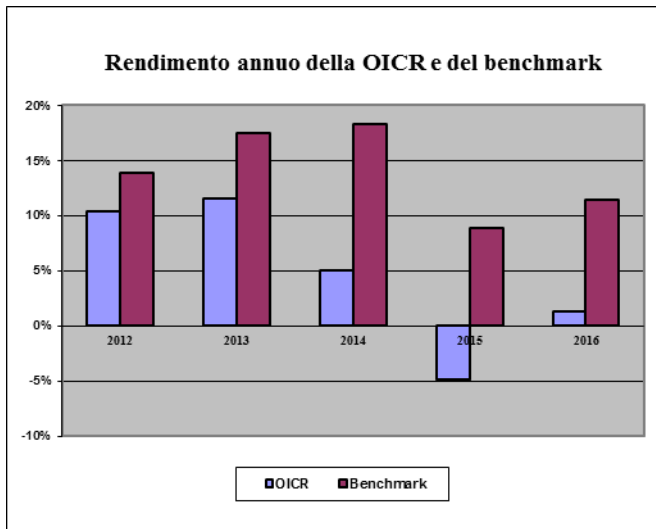


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

23 CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"

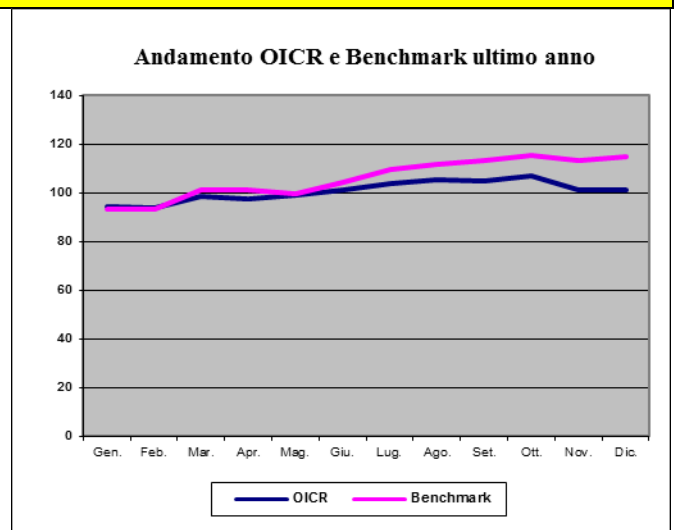
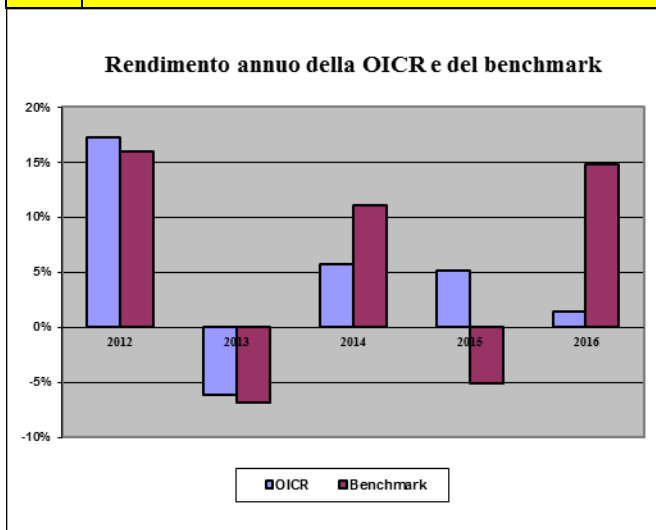


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

24 CARMIGNAC EMERGENTS "A"

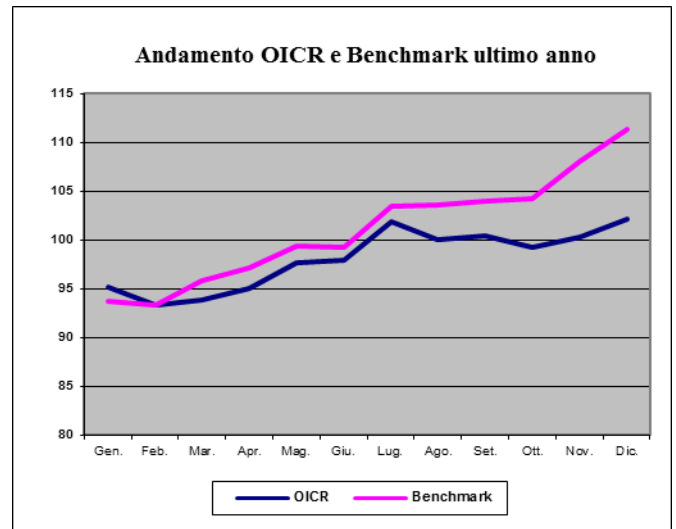
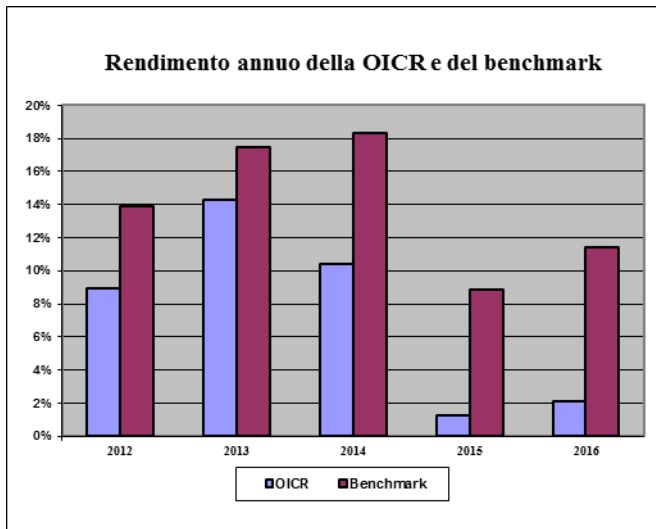


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

25 CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

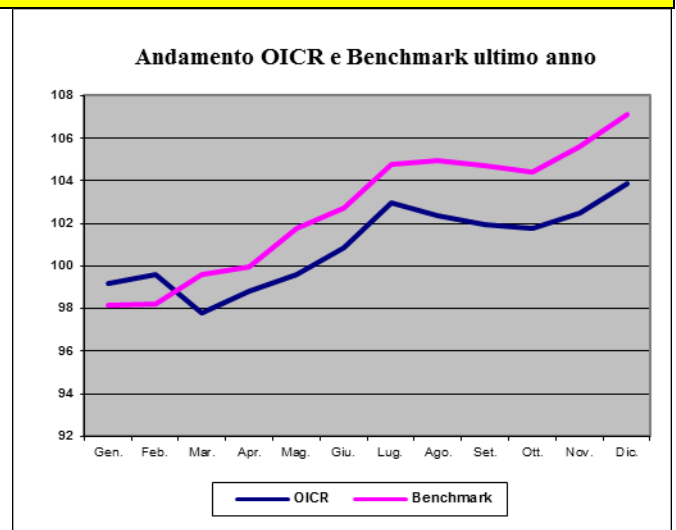
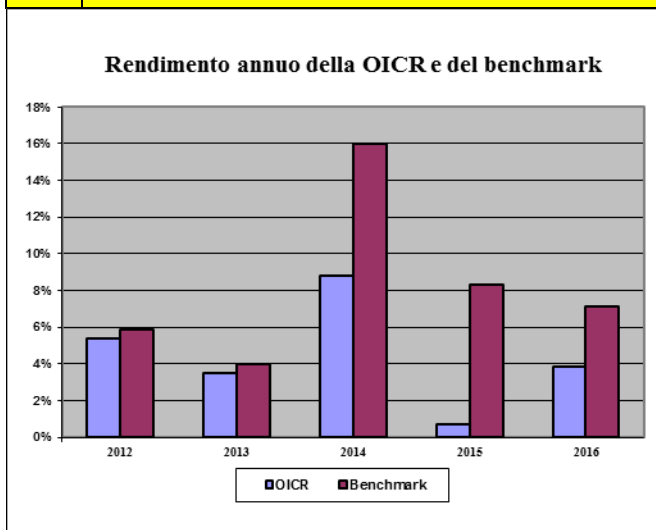
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

26 CARMIGNAC PATRIMOINE "A"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

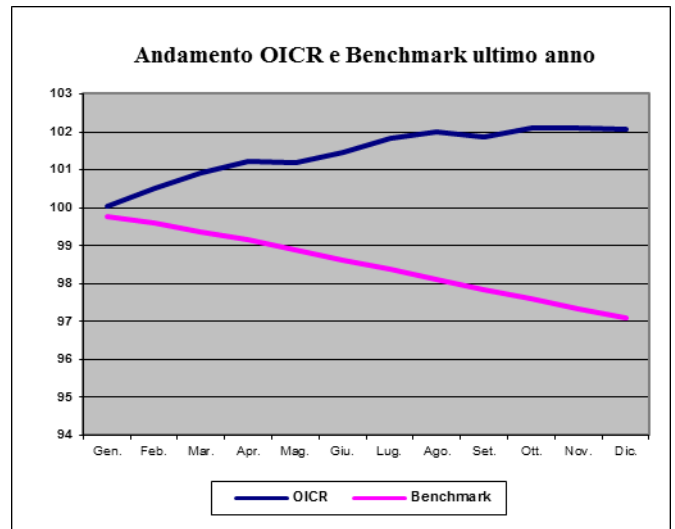
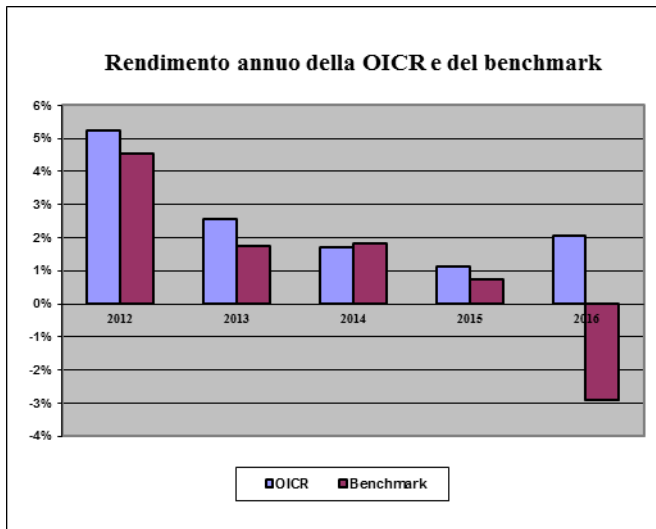
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

27 CARMIGNAC SECURITE "A"

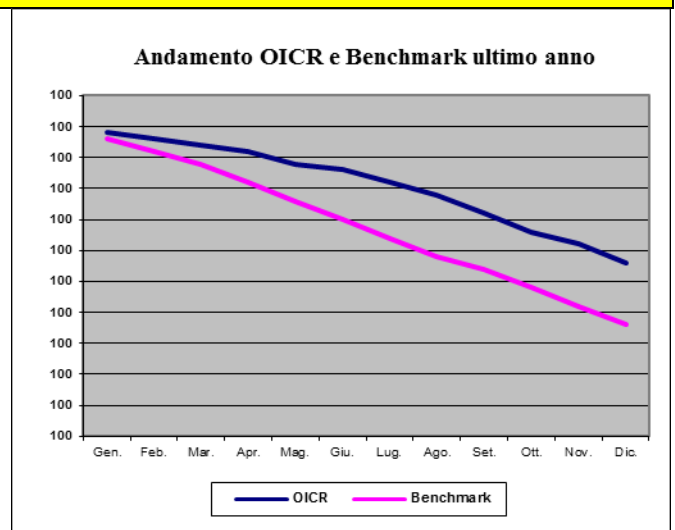
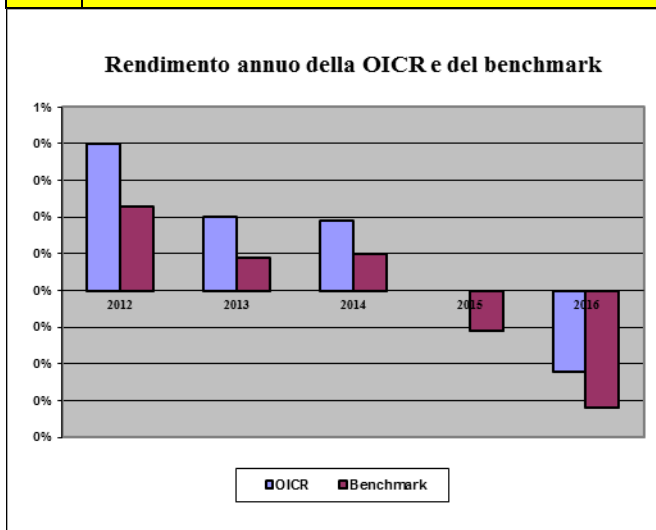


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

28 CARMIGNAC COURT TERME "A"

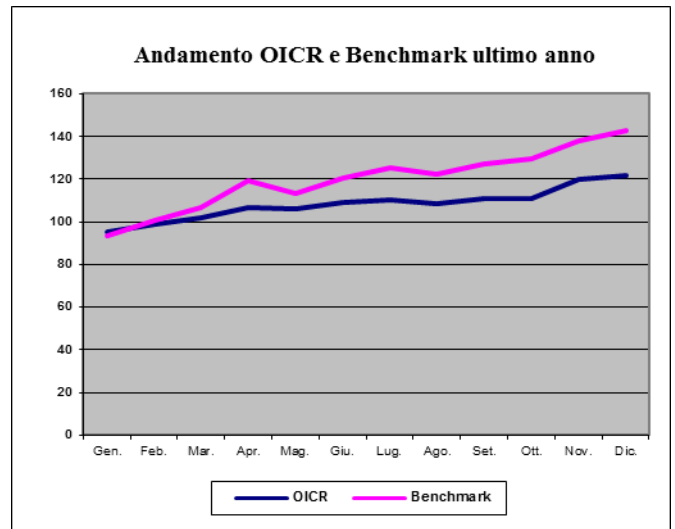
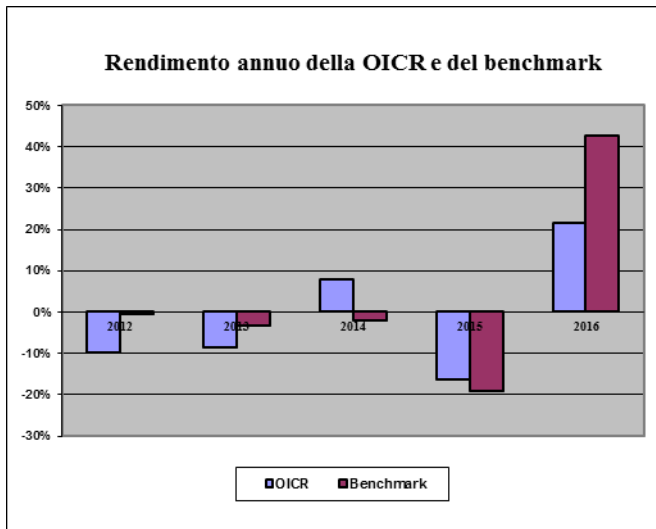


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

29 CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"

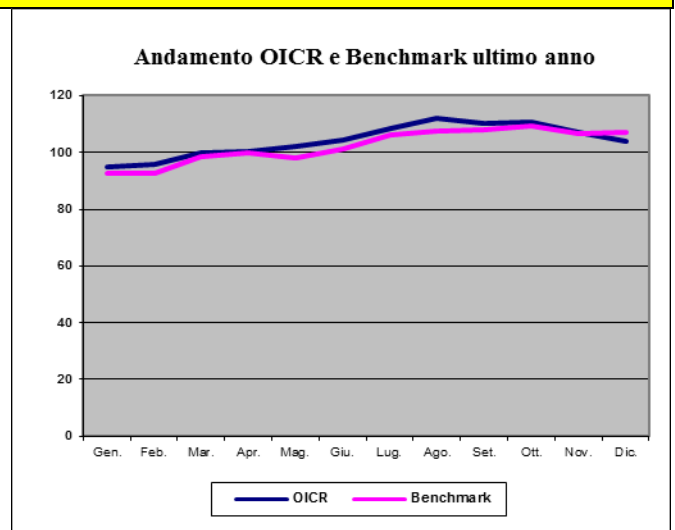
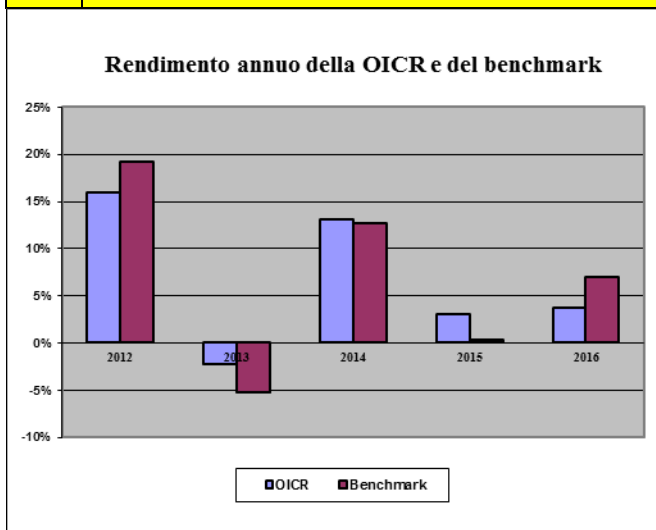


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

30 CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"

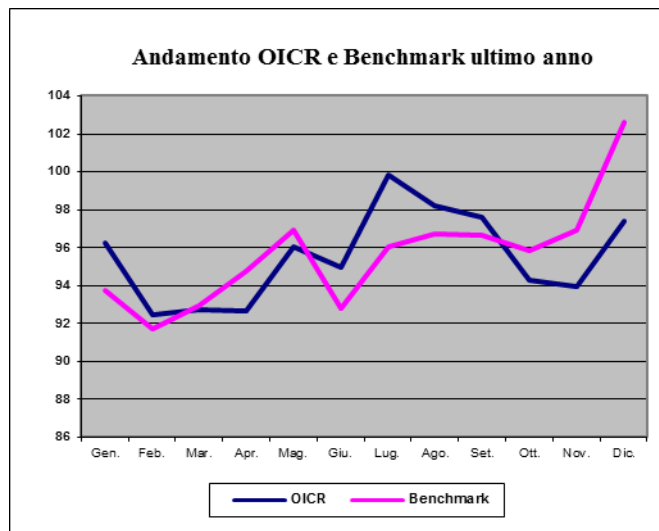
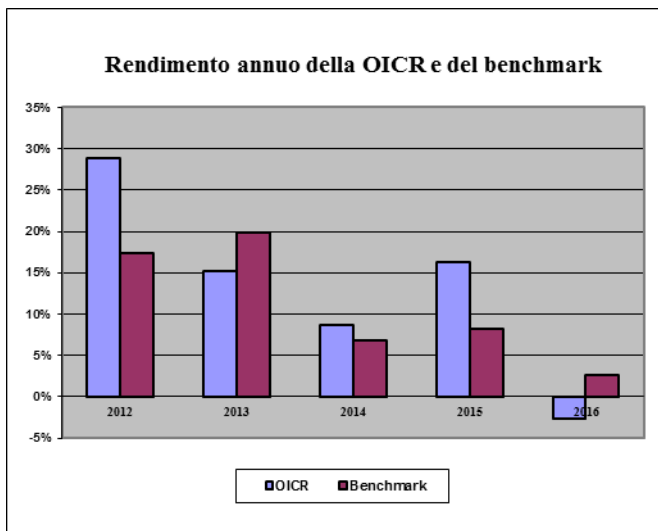


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

31 COMGEST GROWTH EUROPE



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

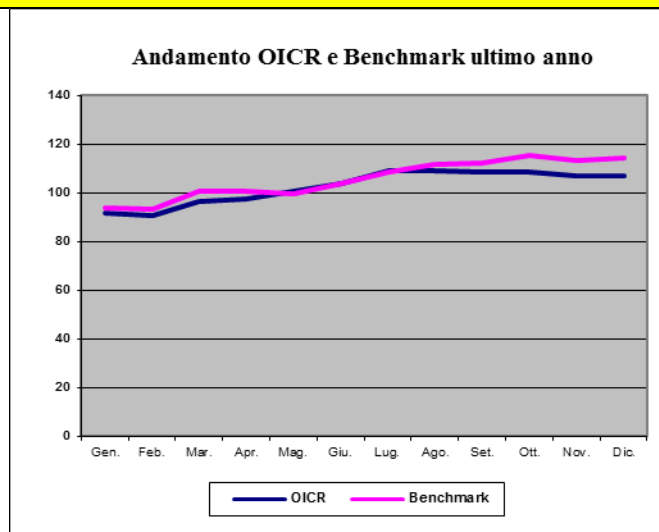
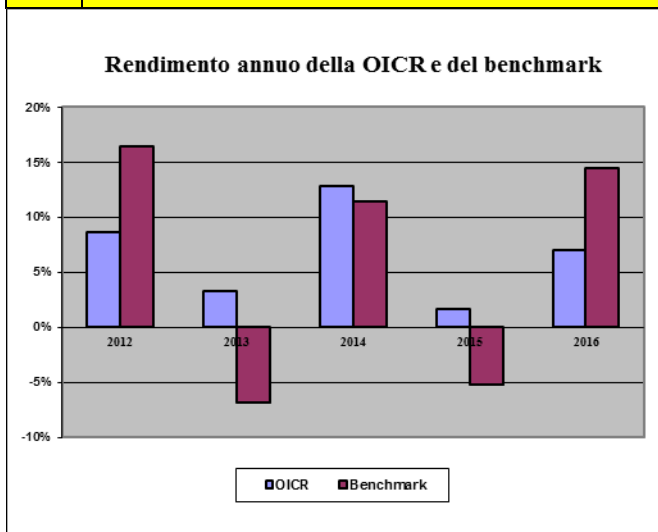
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

32 COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

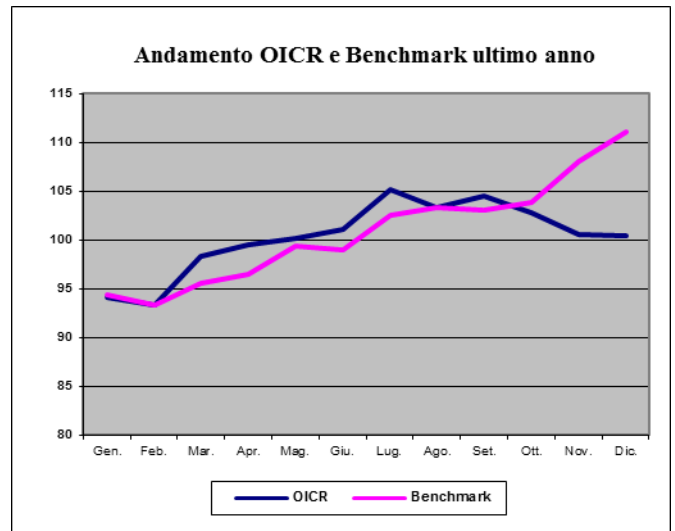
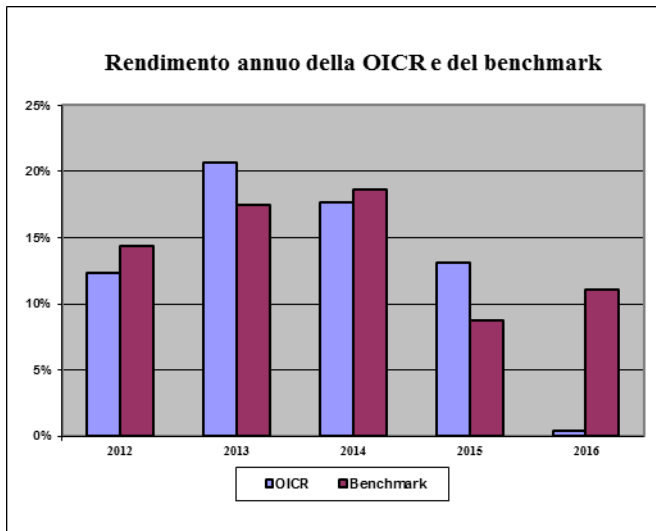
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

33 COMGEST GROWTH WORLD

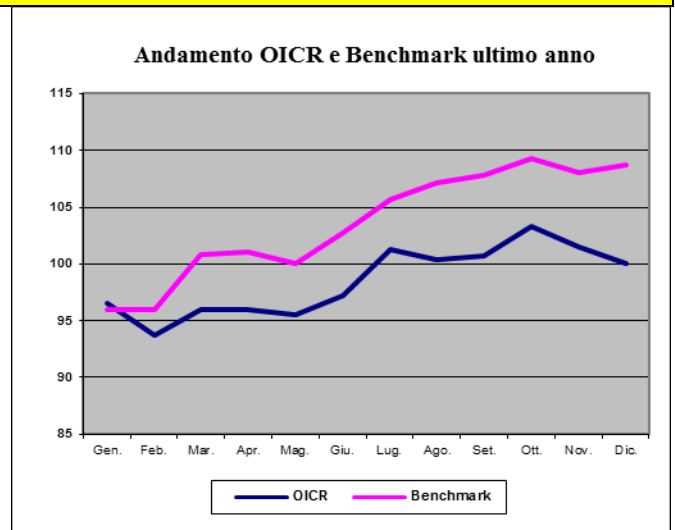
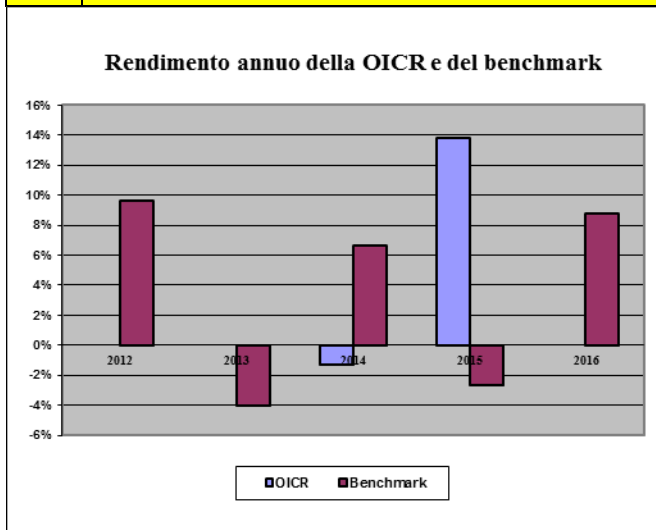


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

34 COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"

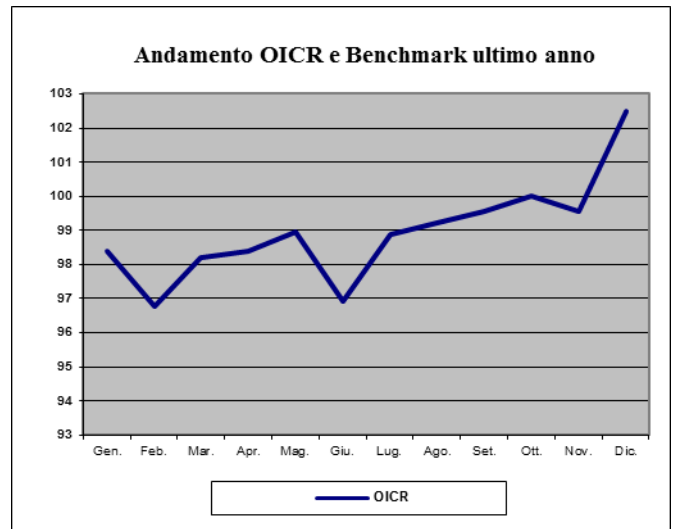
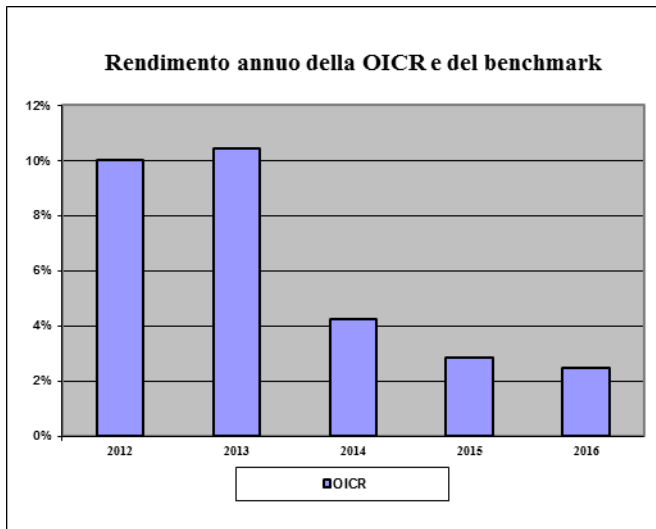


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

35 DNCA INVEST EUROSE "A"

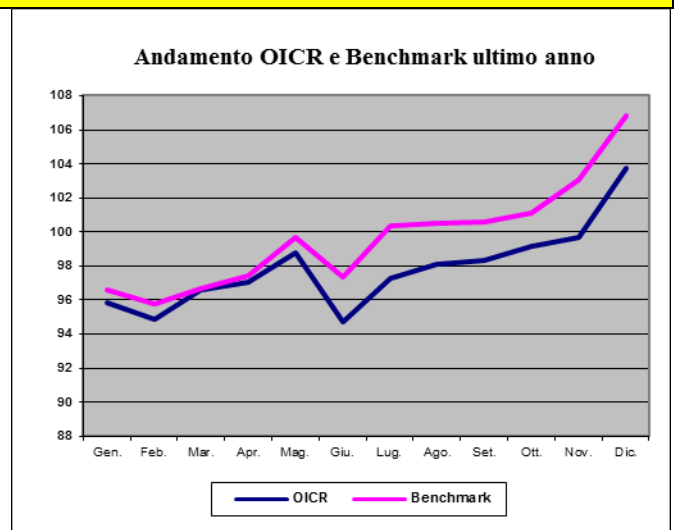
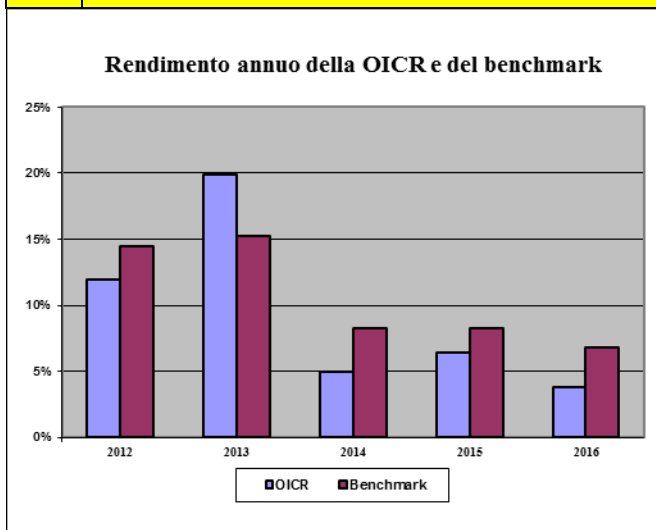


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

36 DNCA INVEST EVOLUTIF "I"

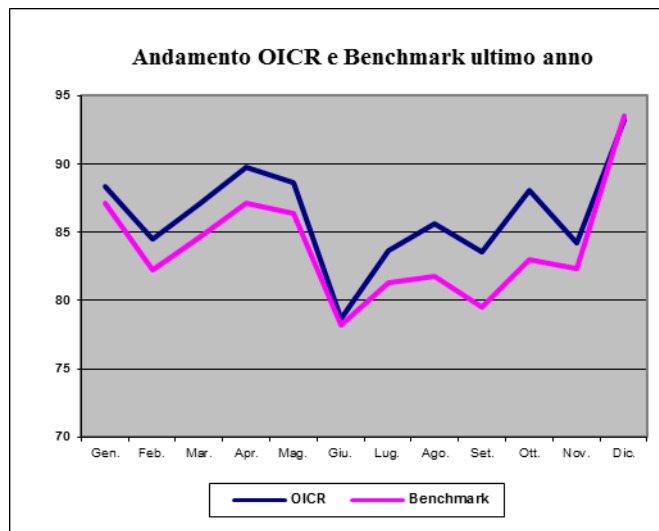
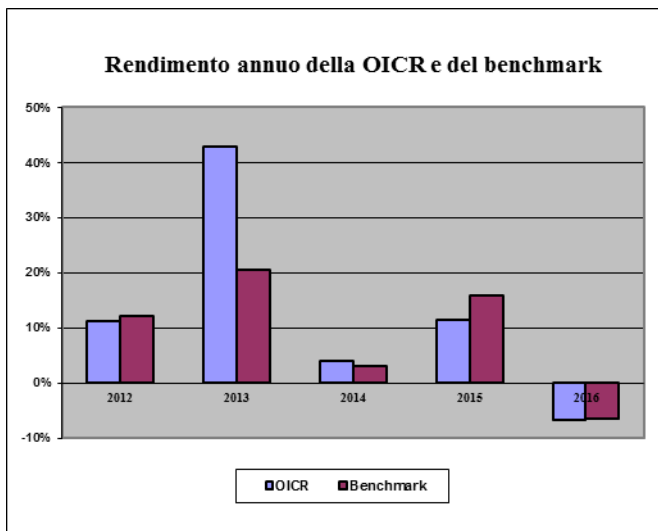


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

37 DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"

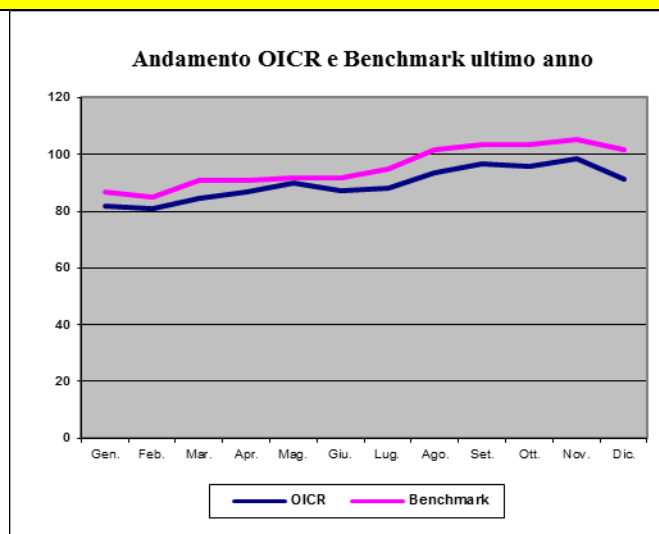
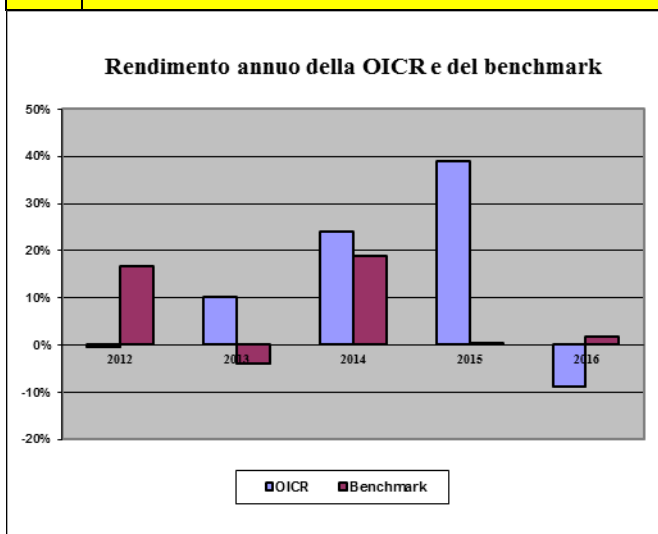


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

38 EDR CHINA "A"

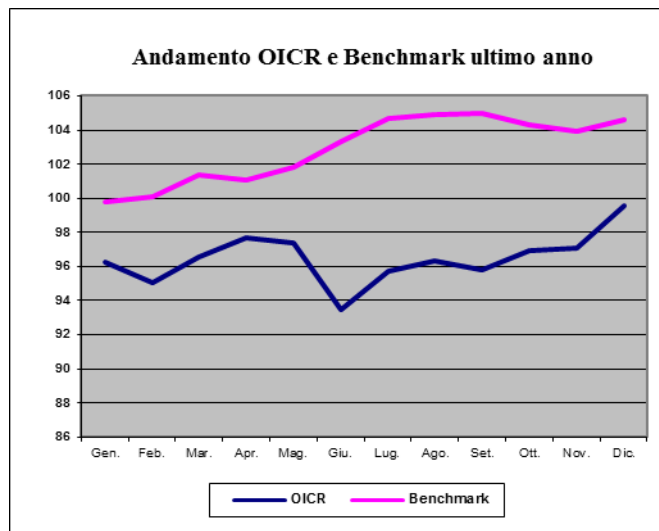
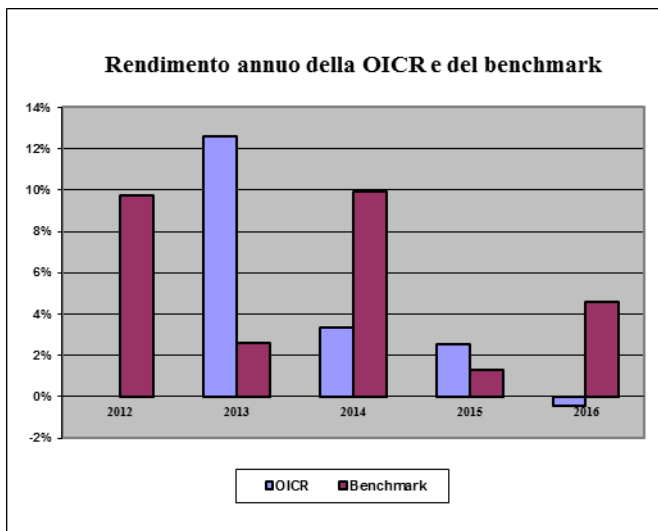


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

39 R ALIZES "F"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

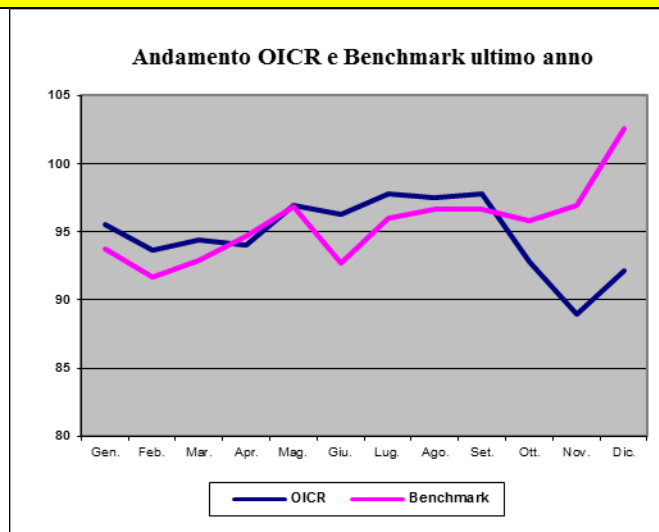
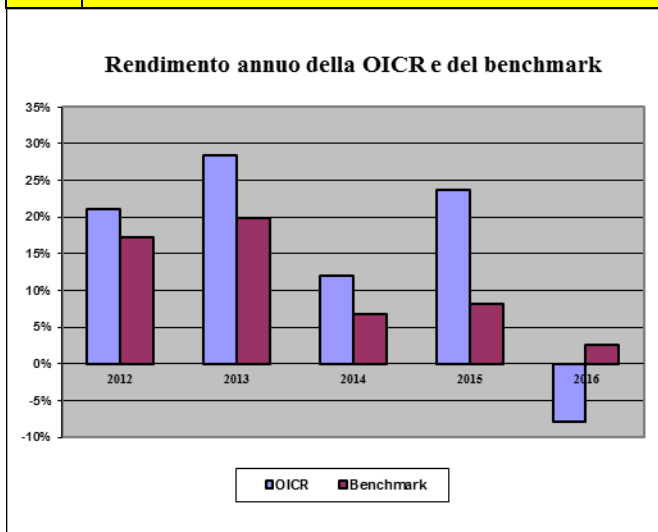
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

40 | EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

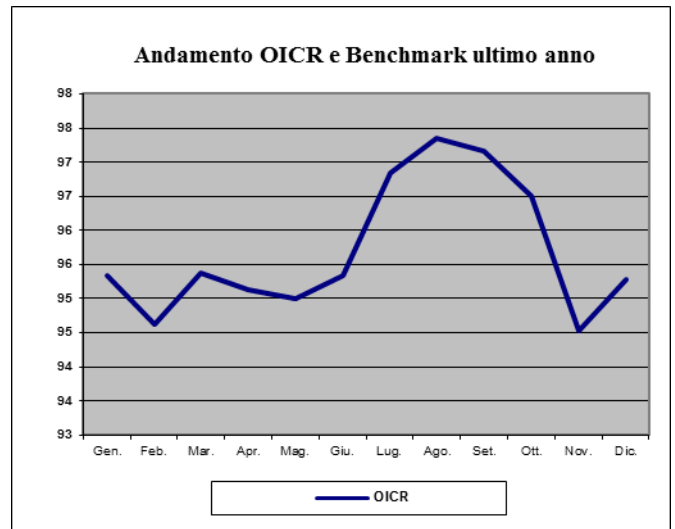
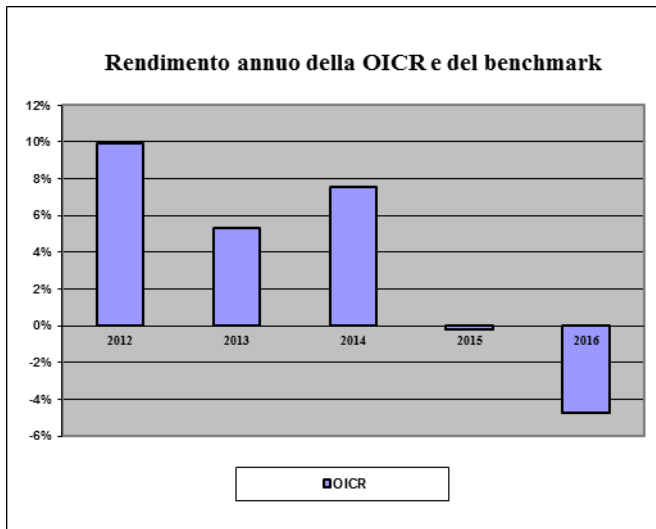
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

41 | ETHNA AKTIV "T"

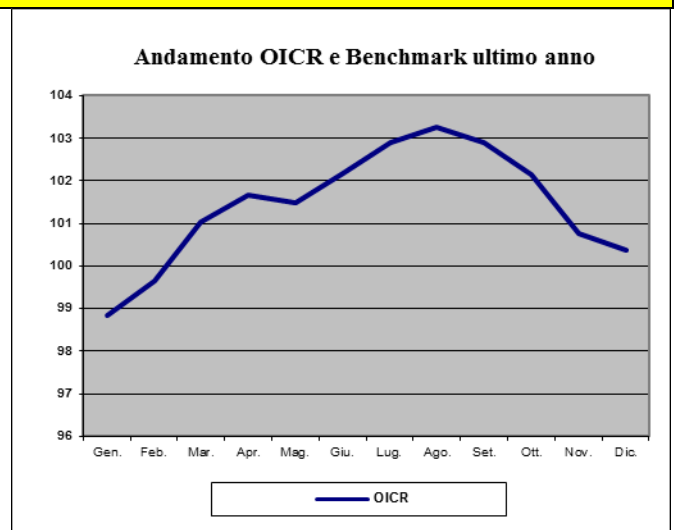
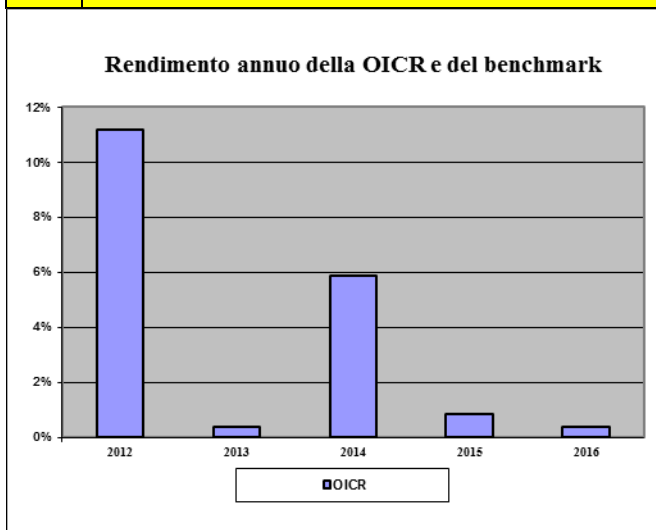


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

42 ETHNA DEFENSIV "T"

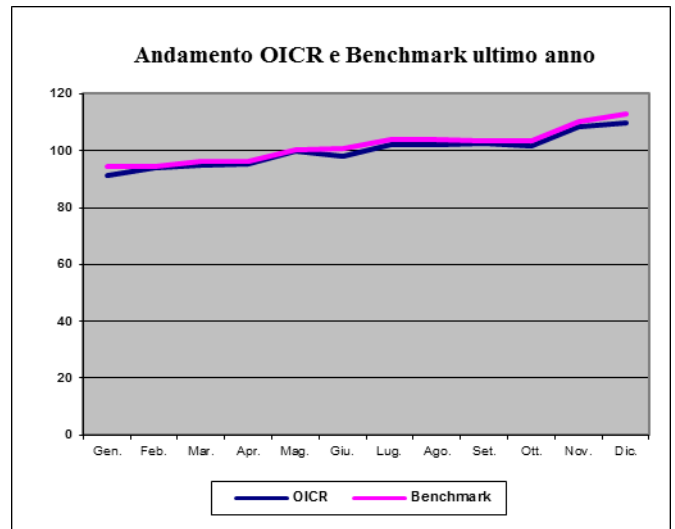
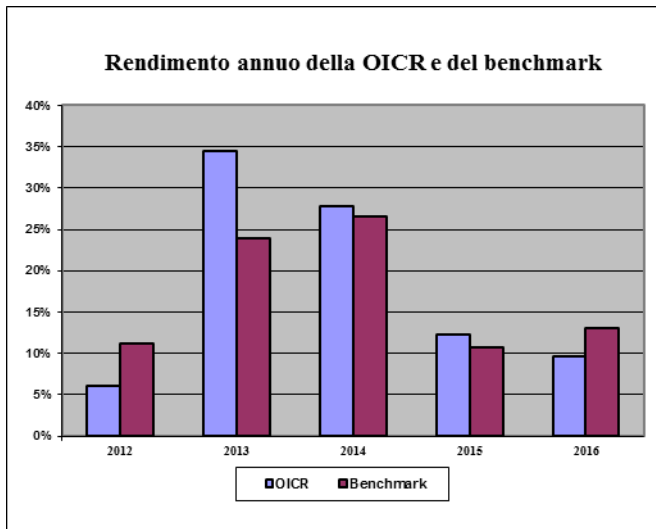


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

43 FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"

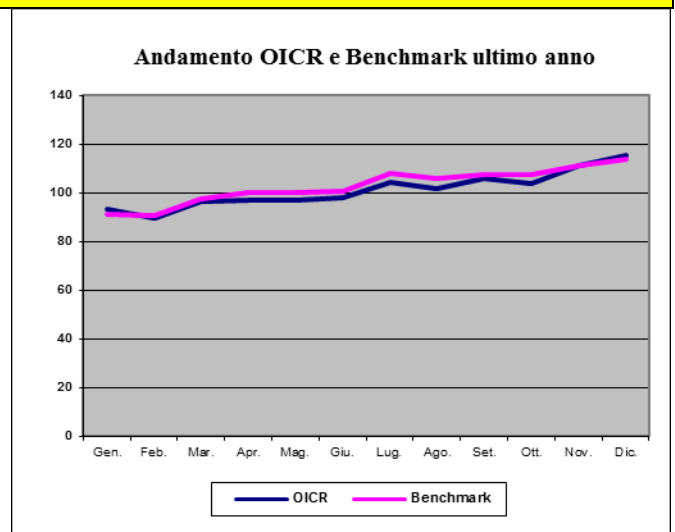
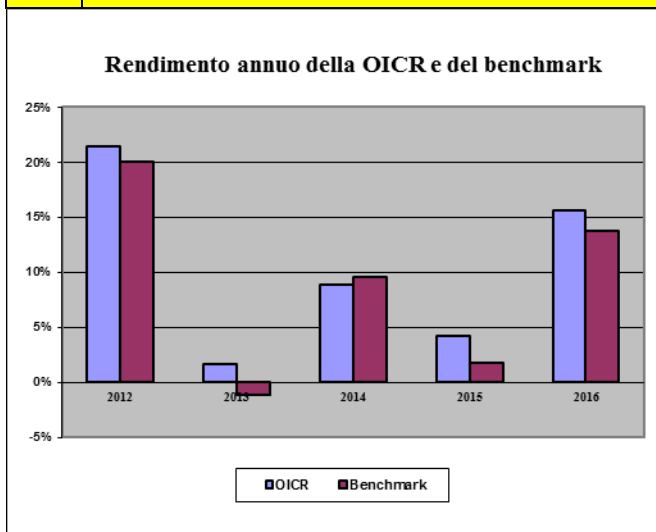


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

44 FIDELITY AUSTRALIA "Y"

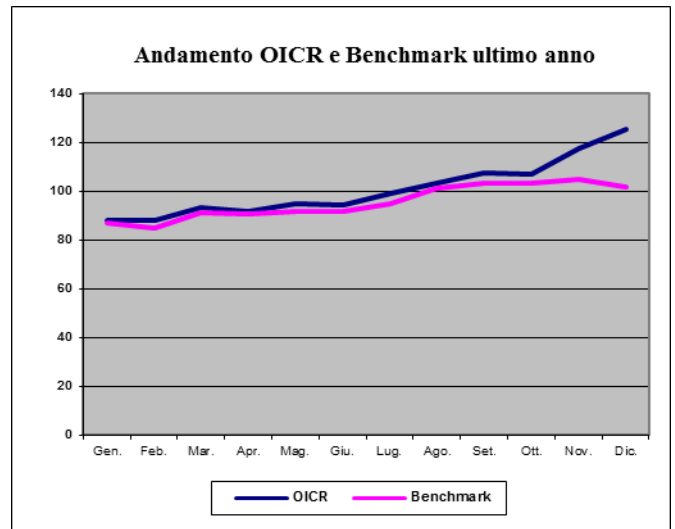
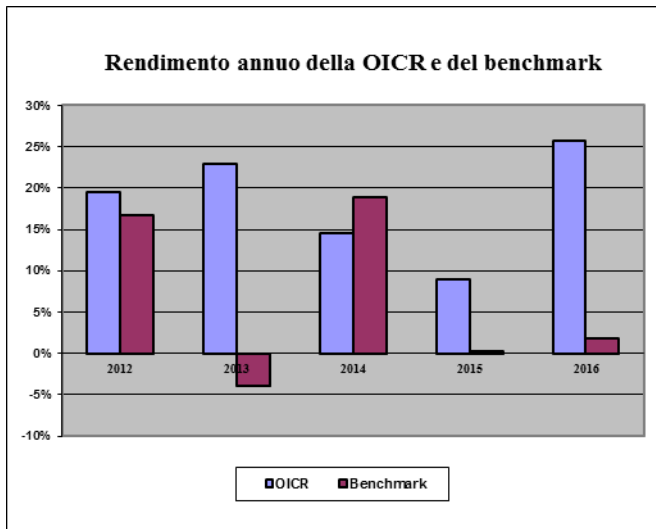


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

45 FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"

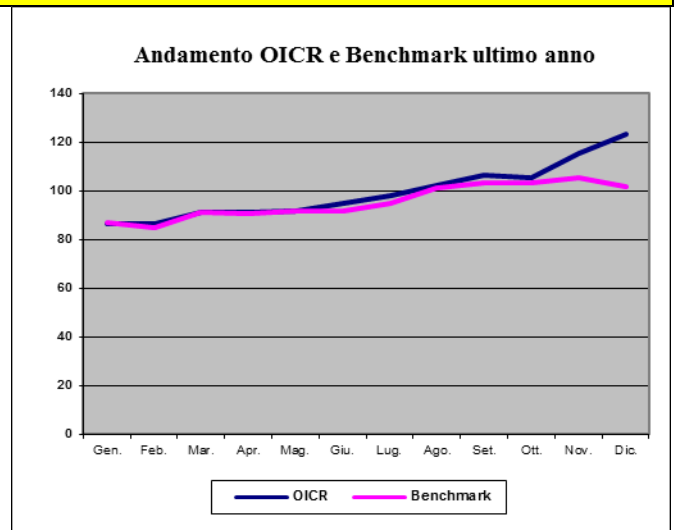
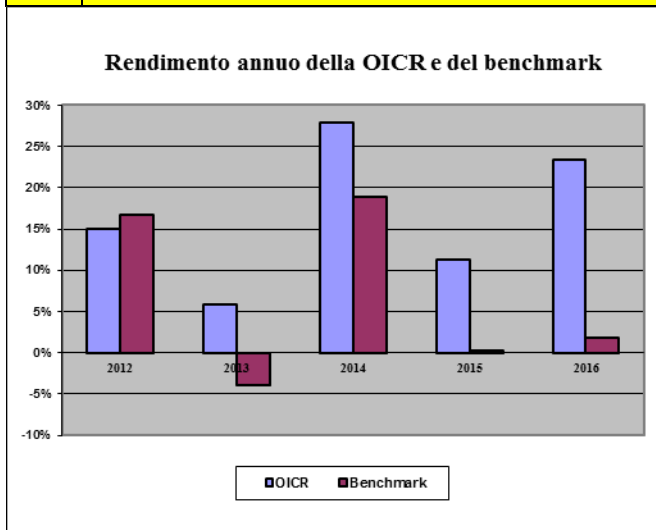


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

46 FIDELITY CHINA FOCUS "Y"

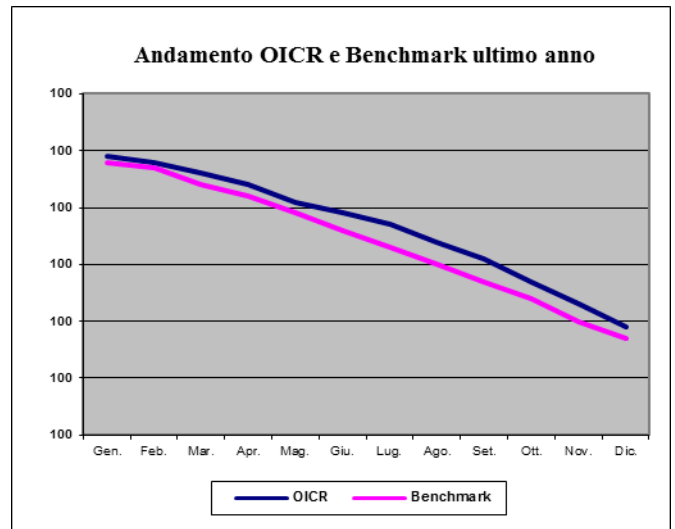
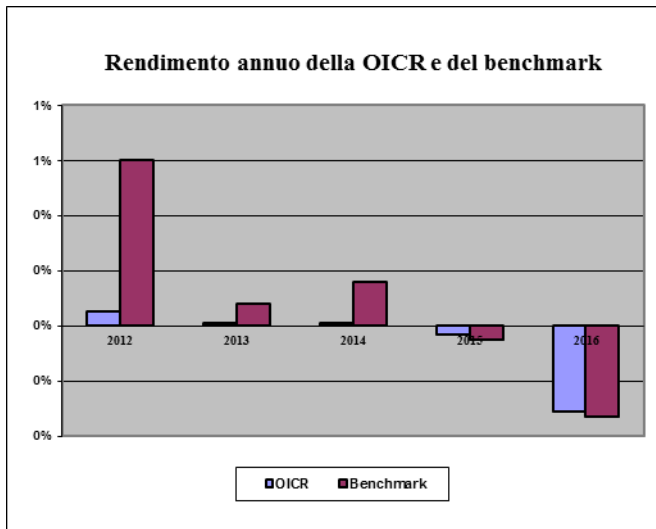


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

47 FIDELITY EURO CASH "Y"

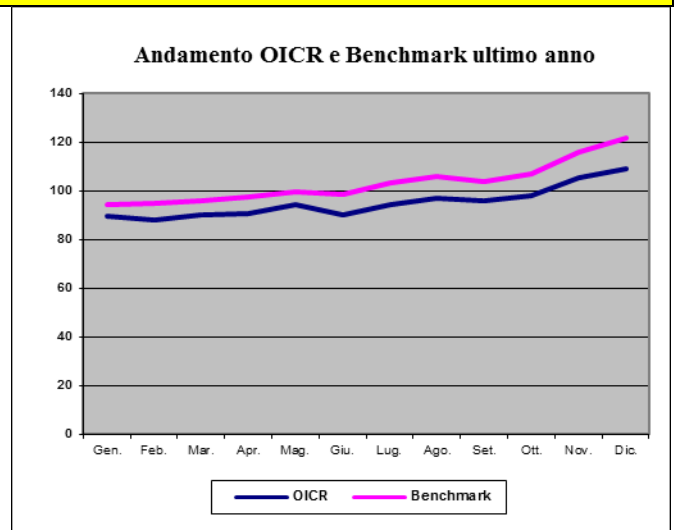
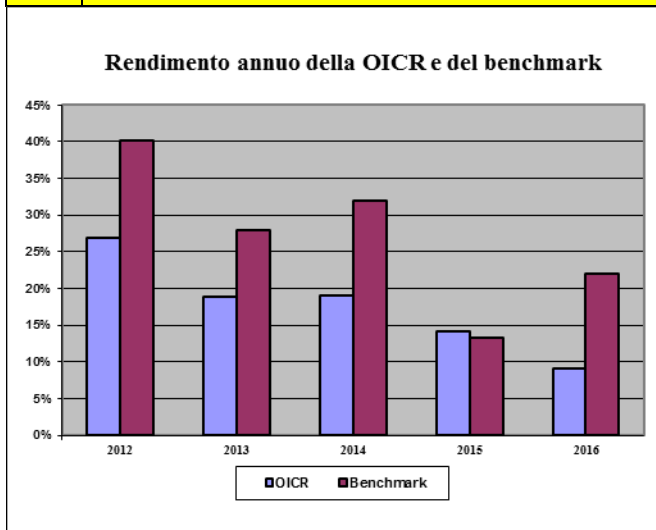


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

48 FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"

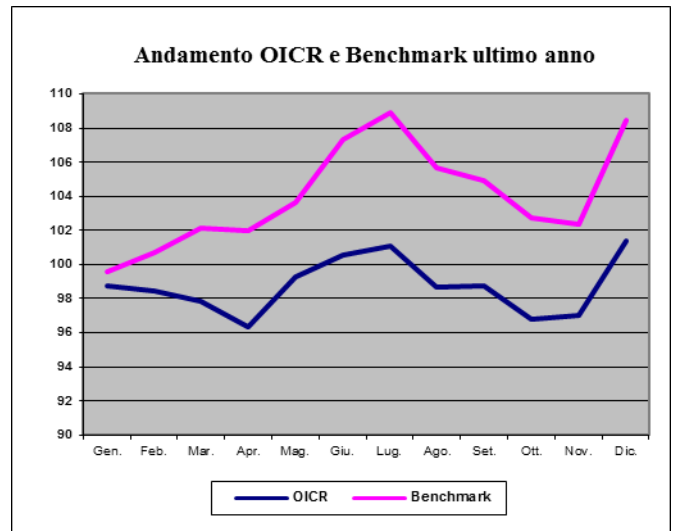
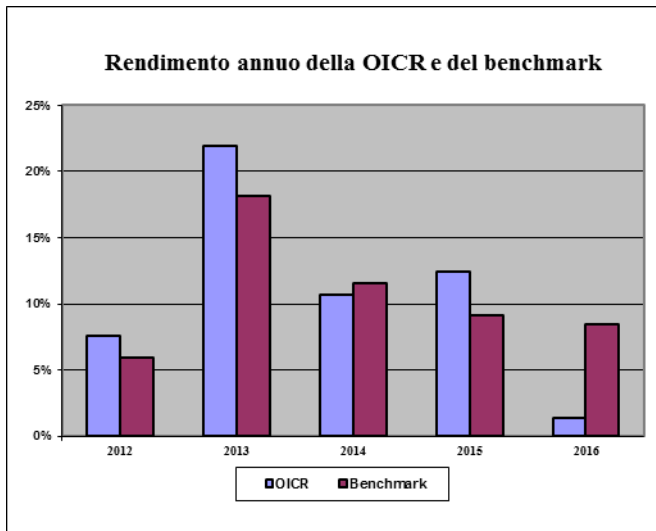


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

49 FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"

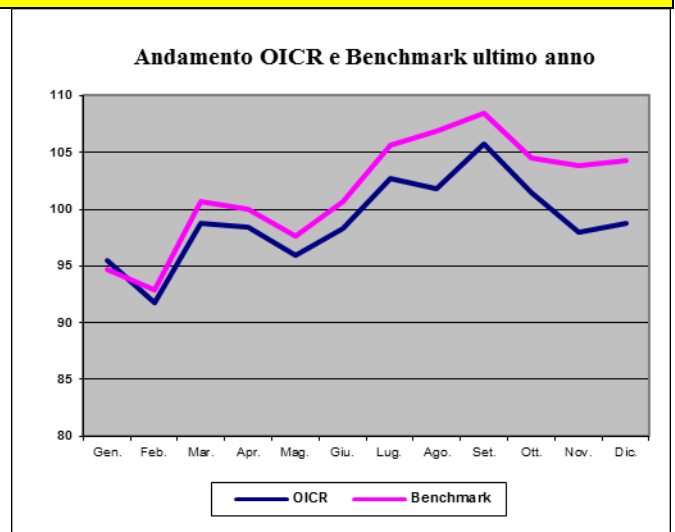
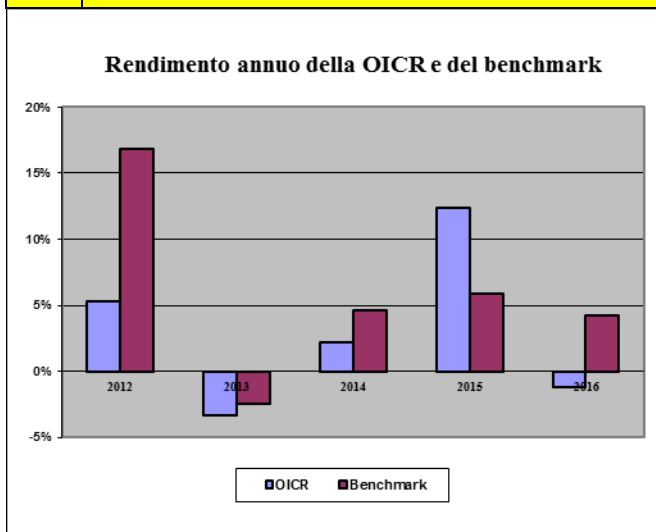


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

50 FIDELITY KOREA "Y"

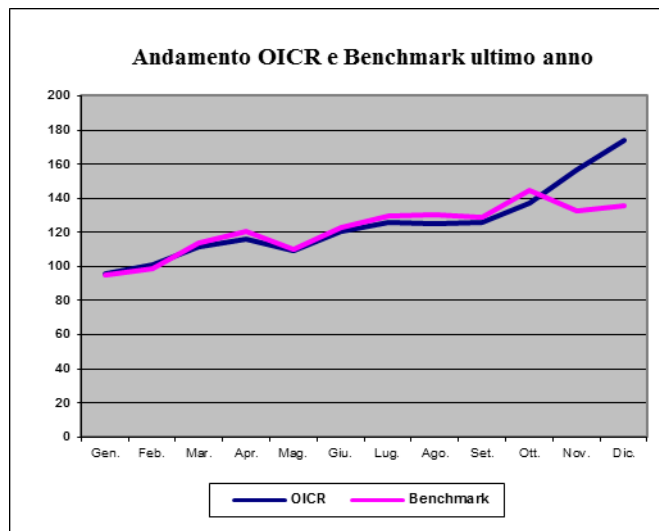
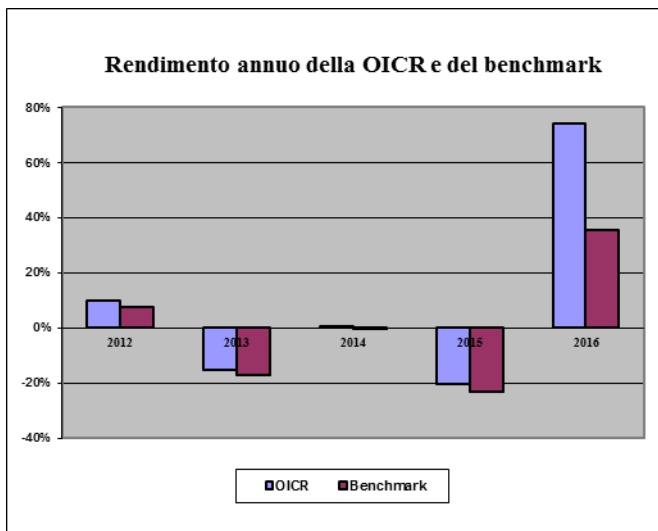


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

51 FIDELITY LATIN AMERICA "Y"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

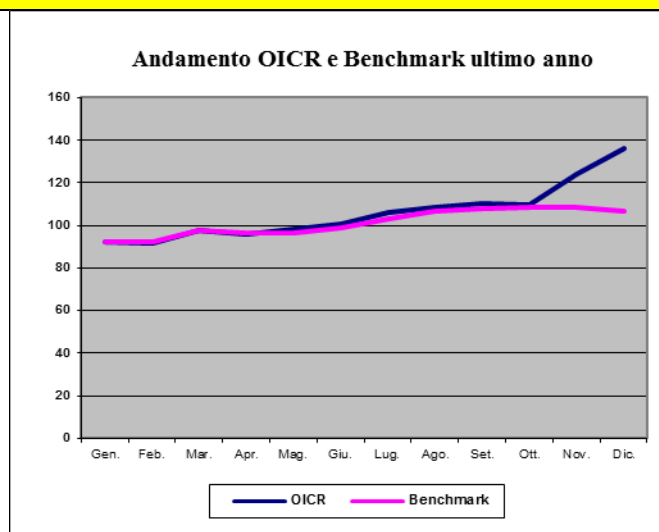
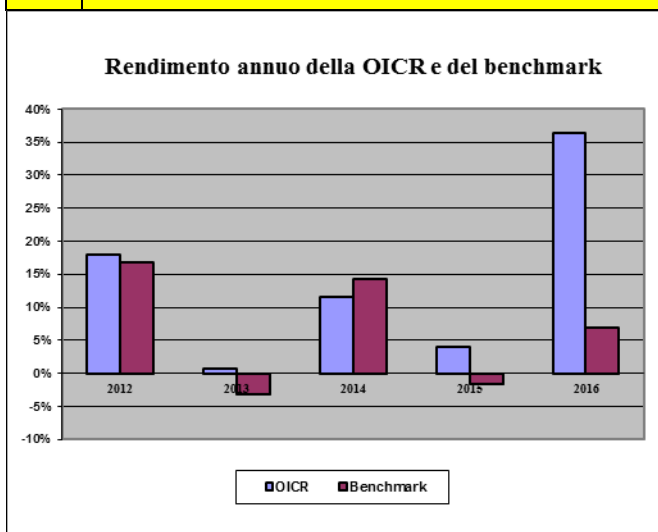
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

52 FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

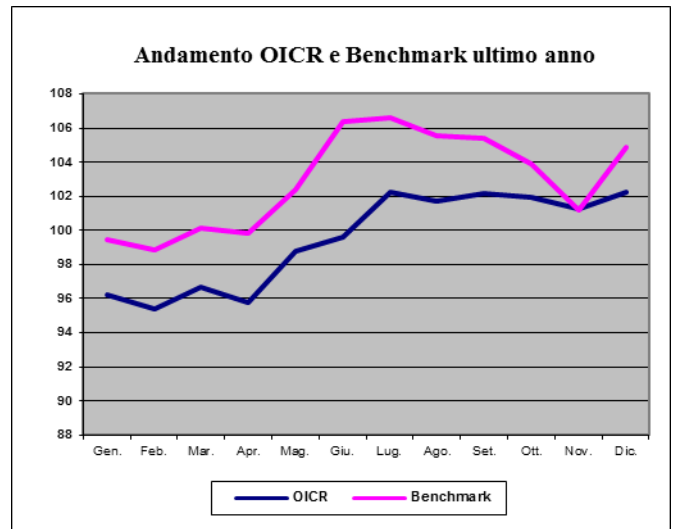
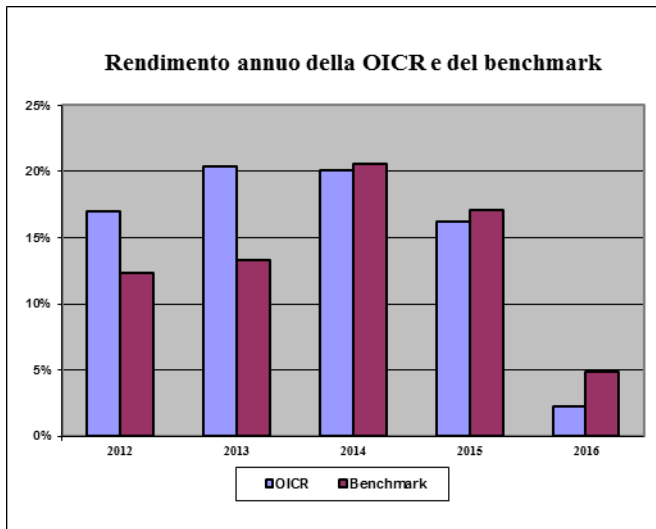
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

53 FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"

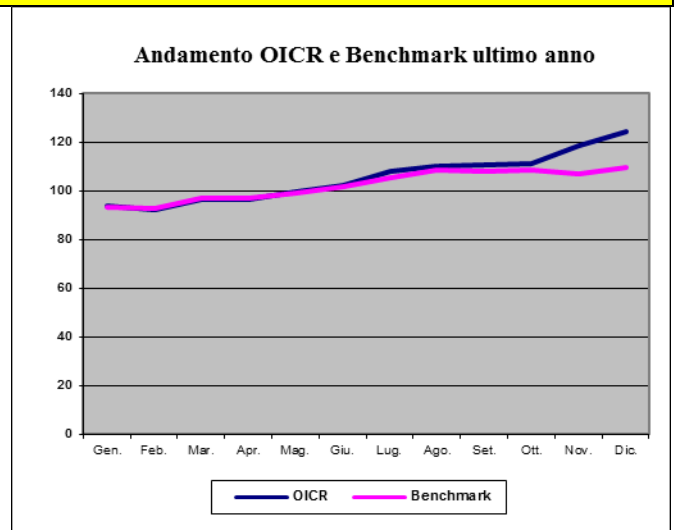
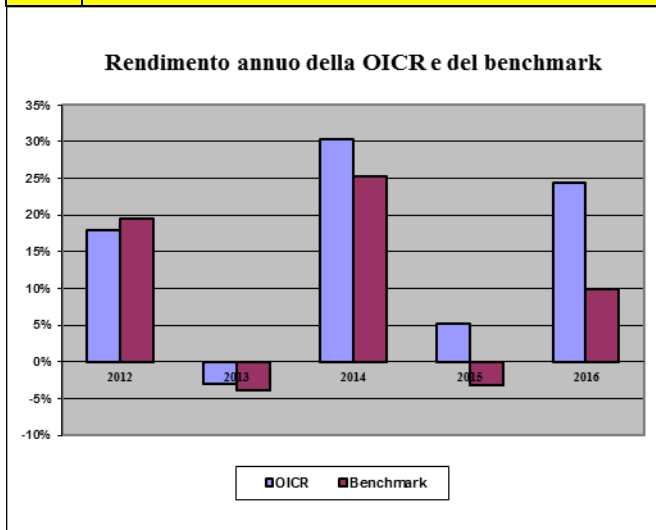


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

54 FIDELITY EMERGING ASIA "Y"

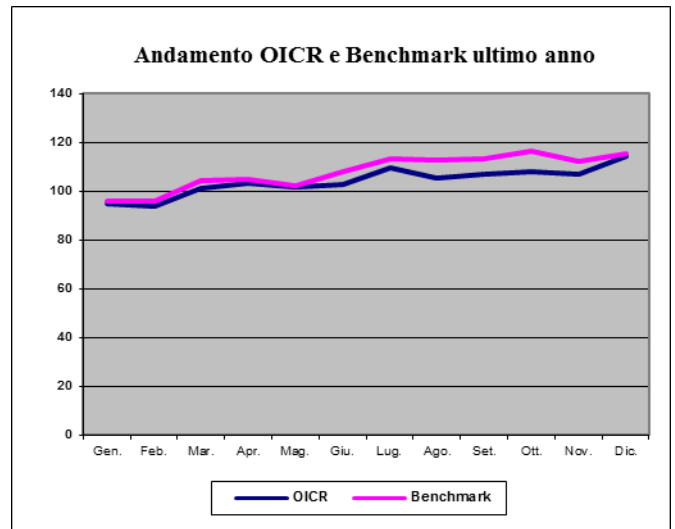
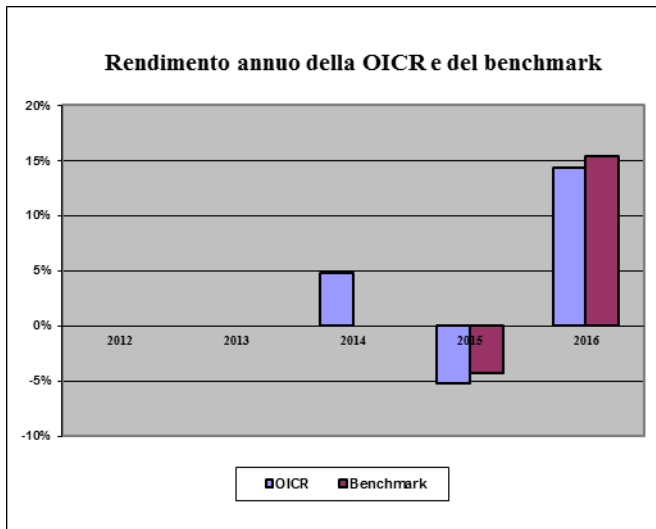


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

55 FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"

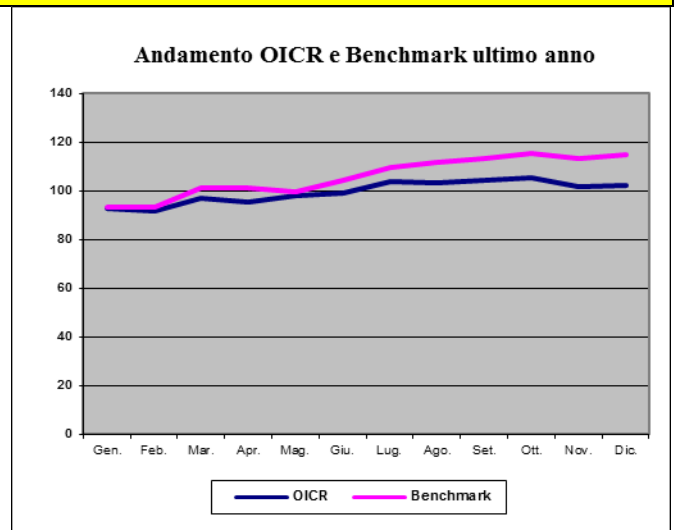
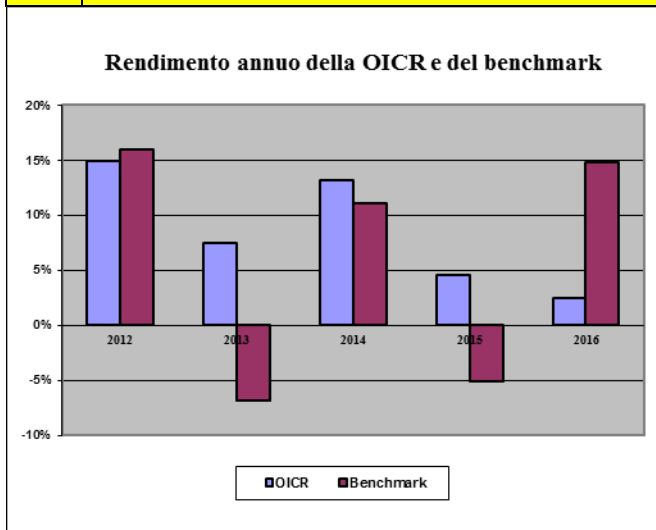


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

56 FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"

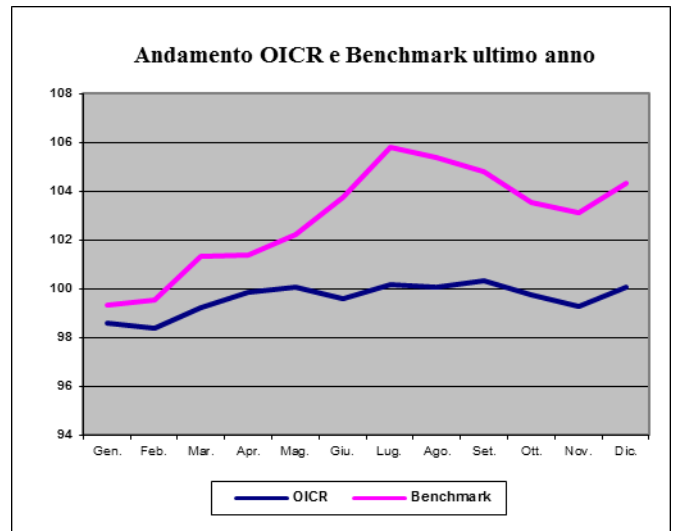
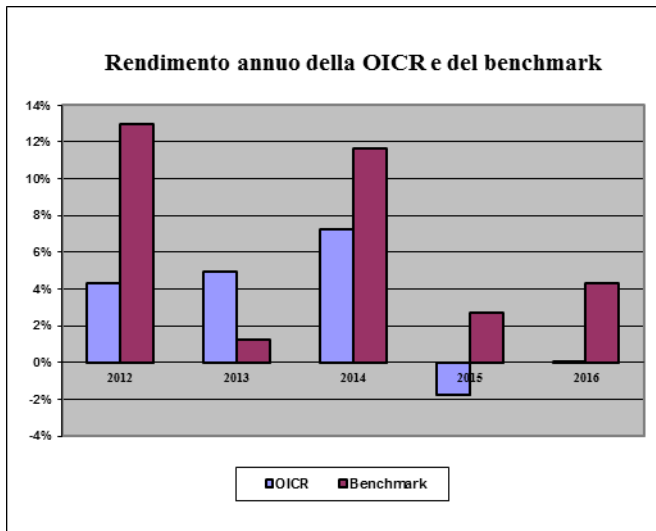


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

57 FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

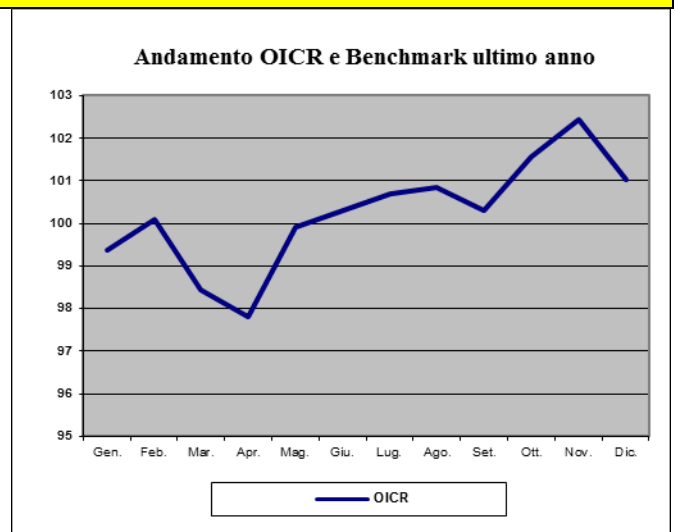
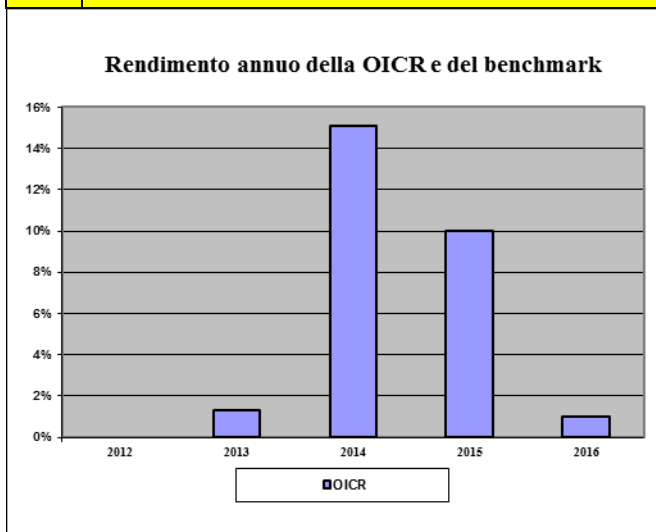
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

58 FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

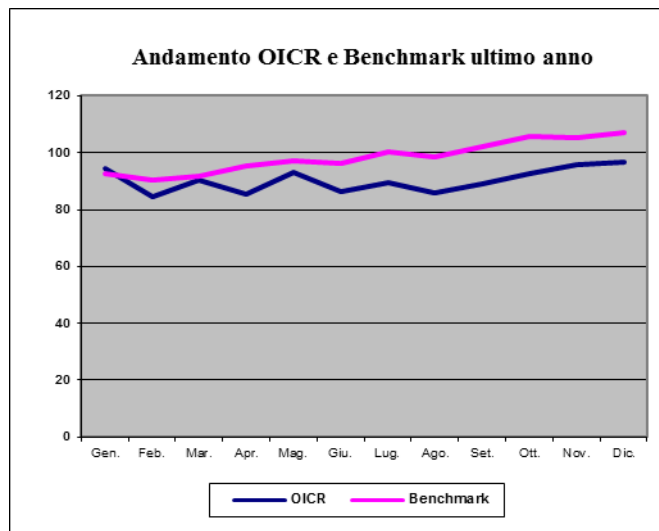
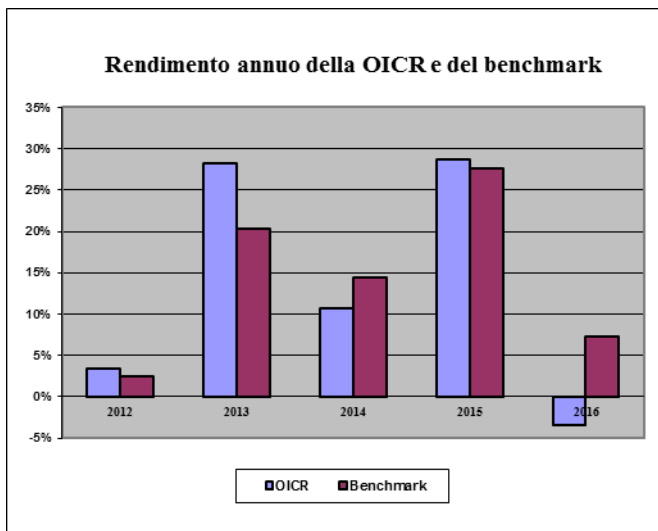
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

59 FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

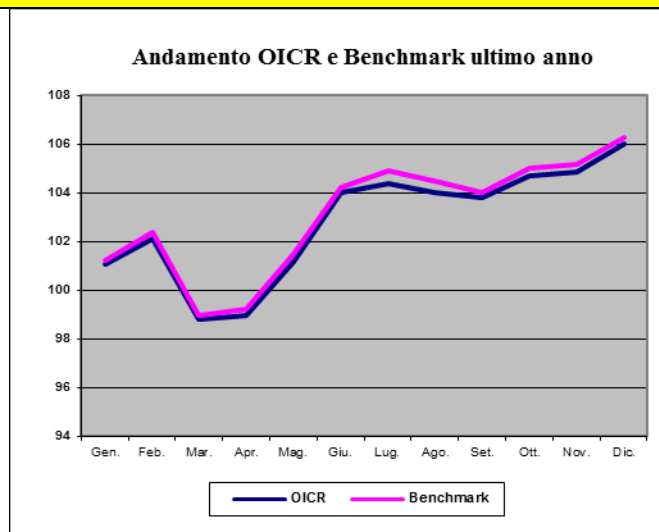
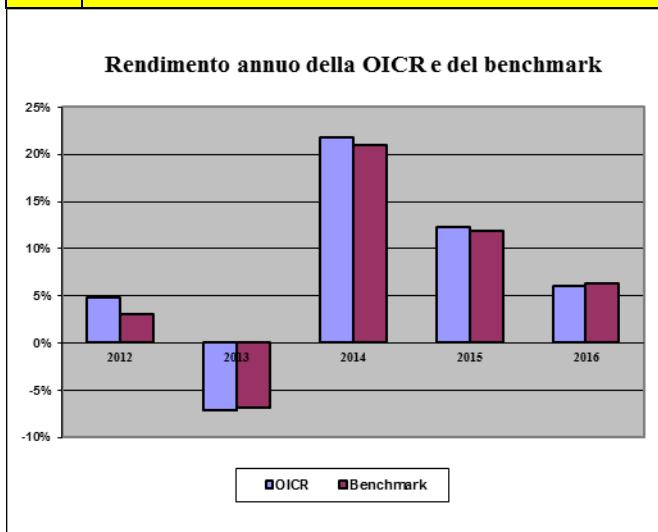
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

60 FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

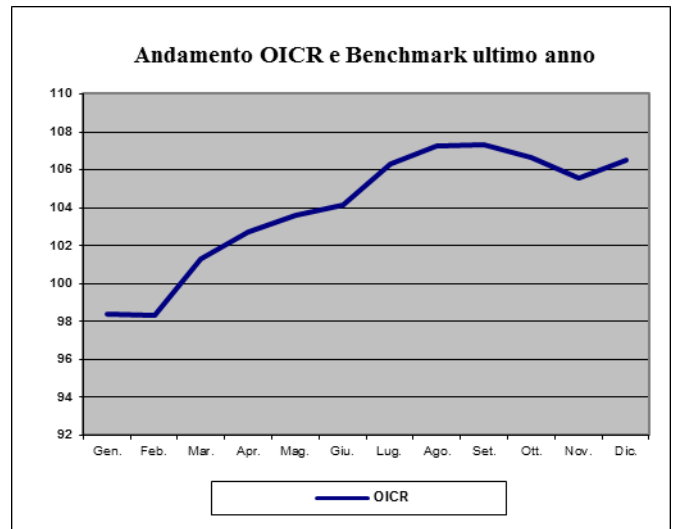
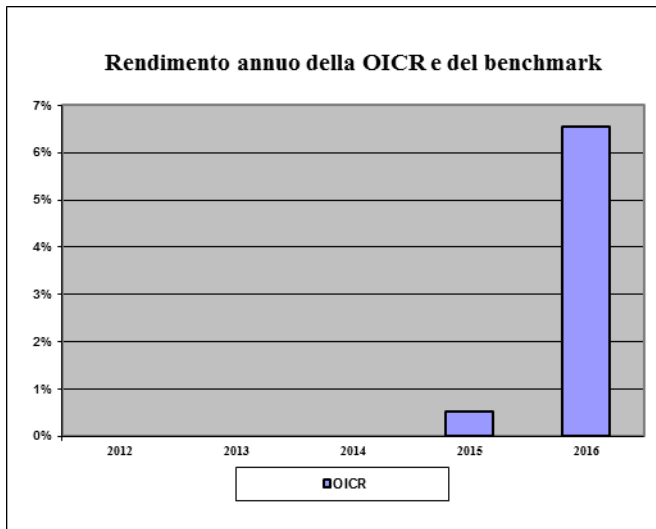
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

61 FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"

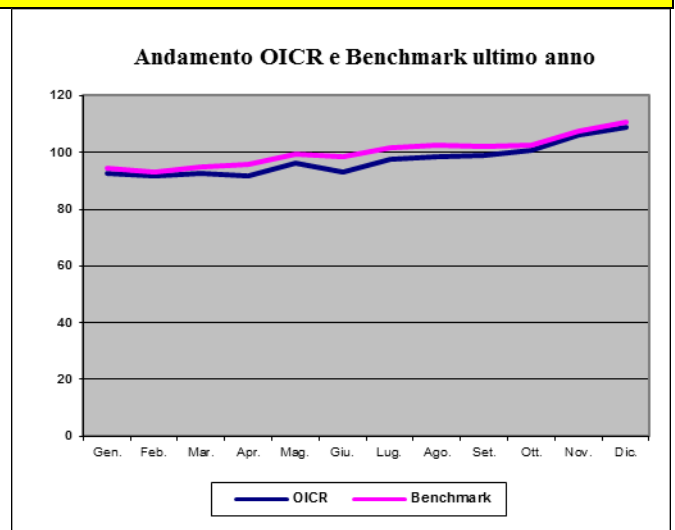
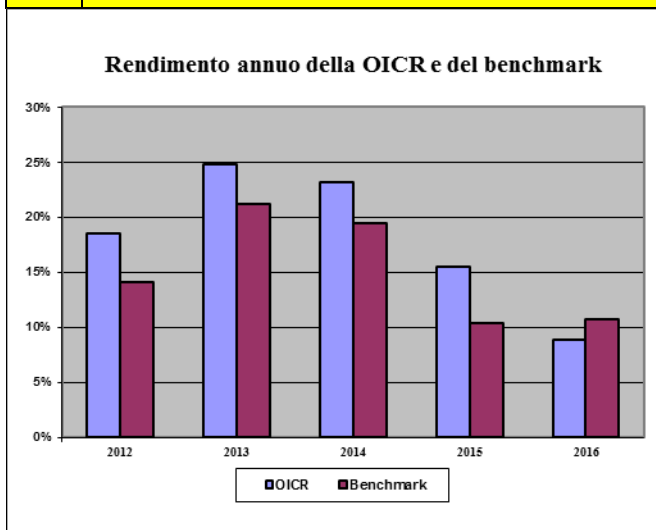


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

62 FIDELITY WORLD "Y"

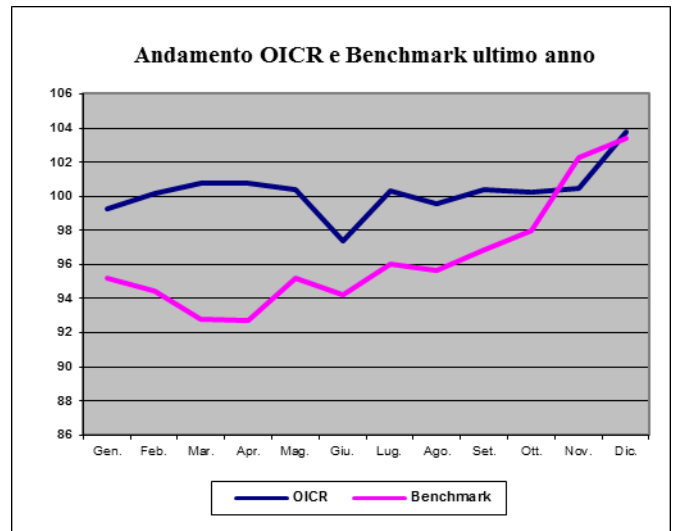
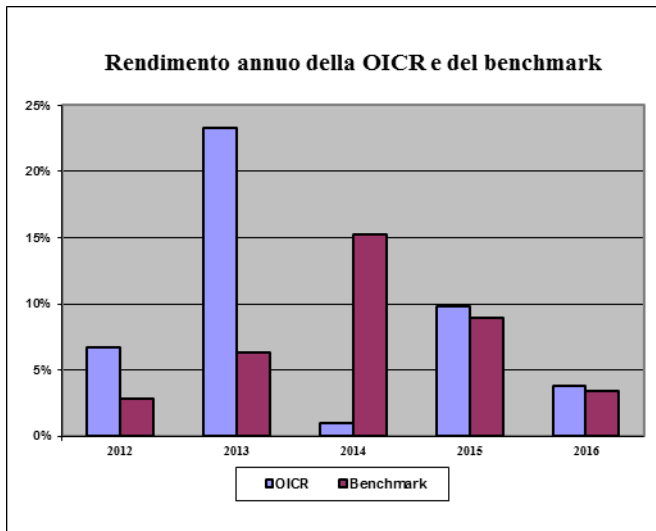


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

63 FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

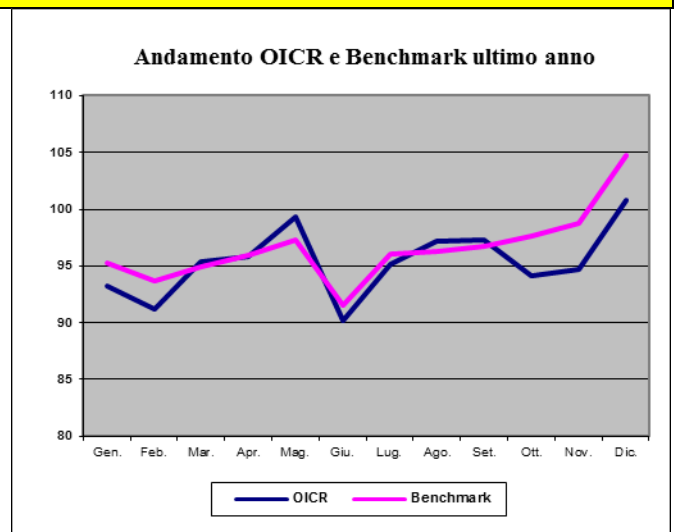
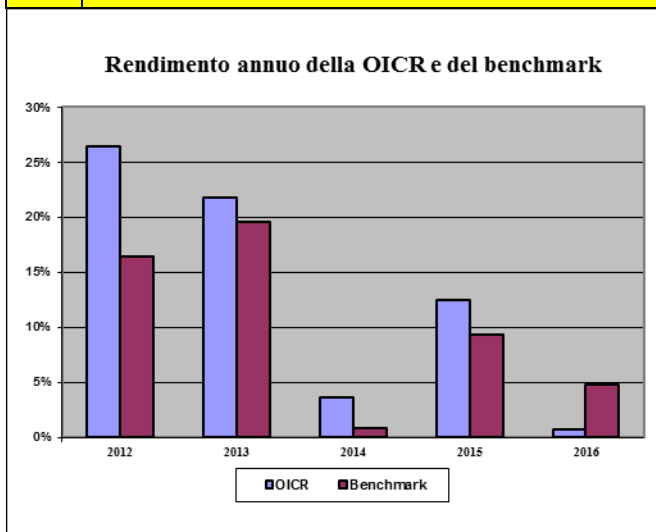
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

64 ECHIQUIER AGRESSOR



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

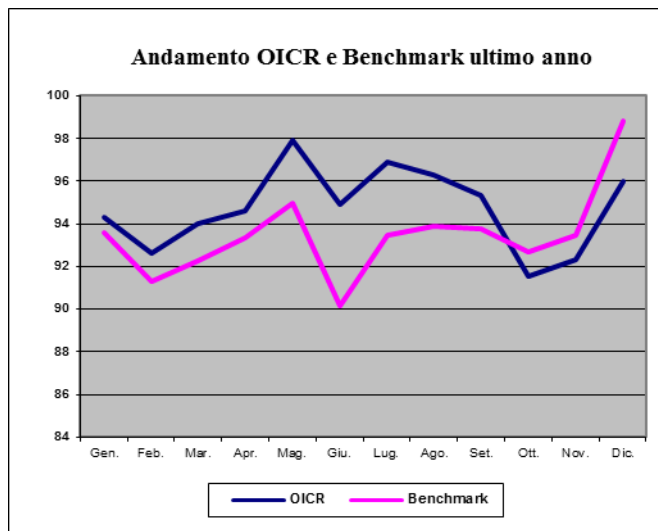
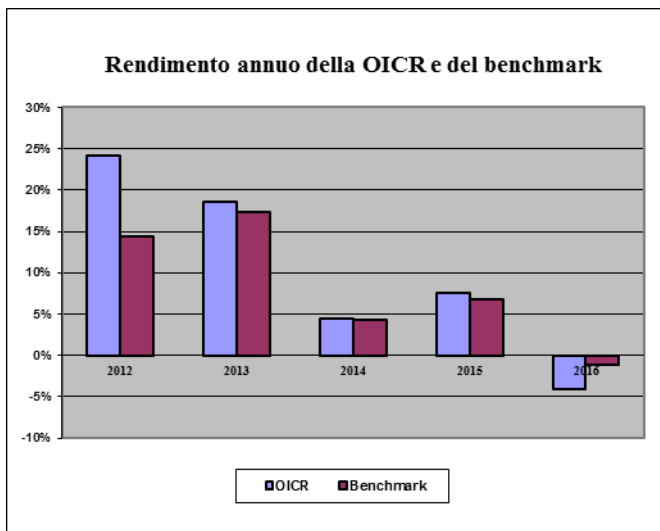
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

65 ECHIQUIER MAJOR



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

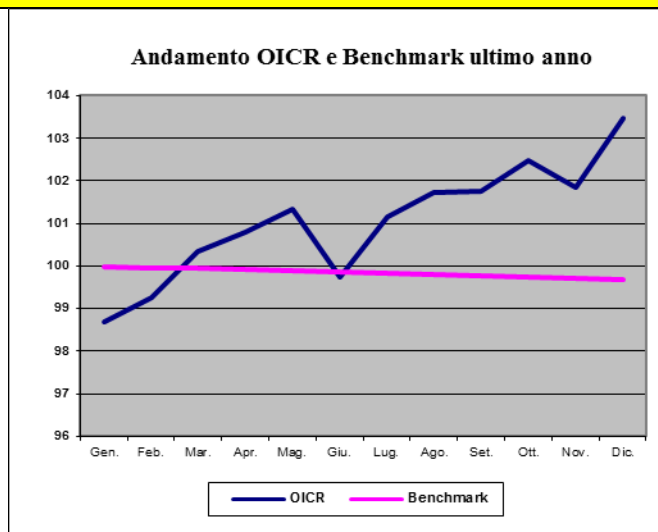
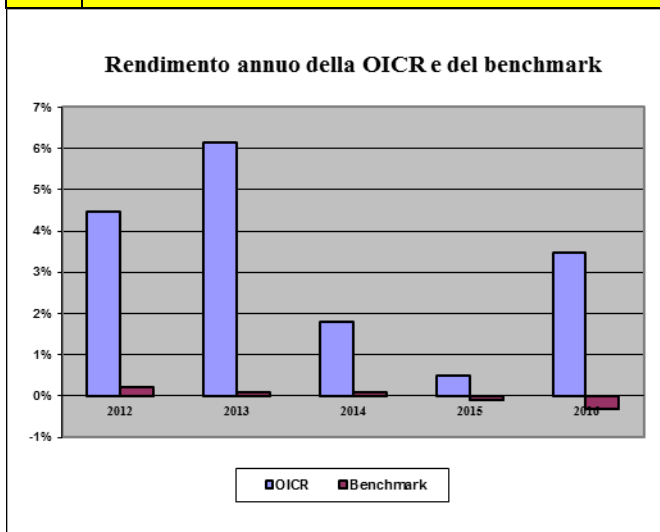
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

66 ECHIQUIER PATRIMOINE



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

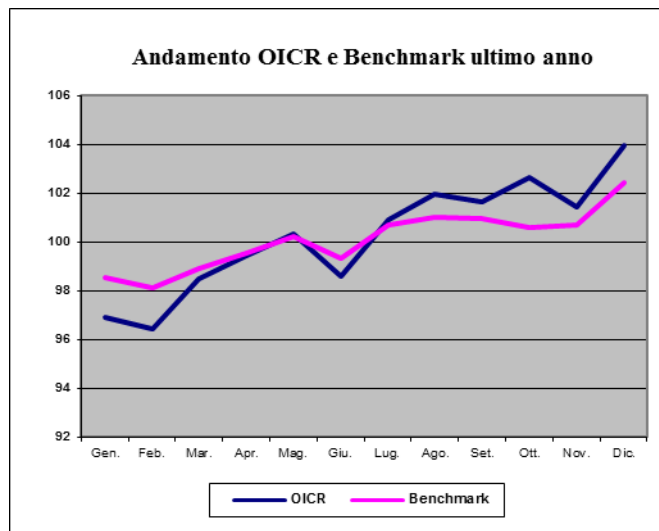
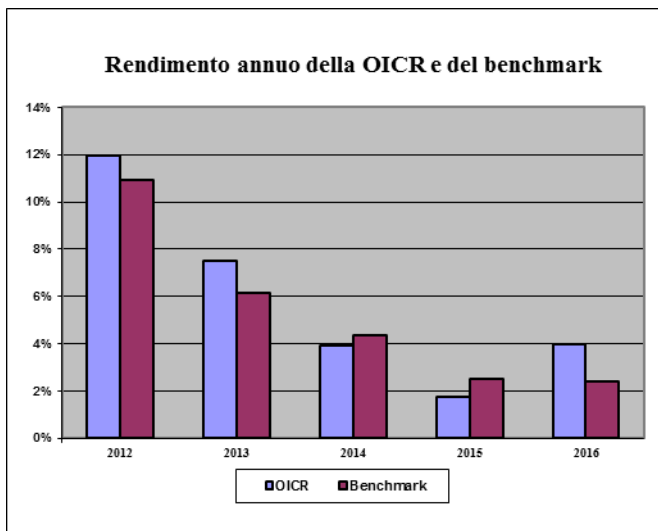
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

67 ECHIQUIER ARTY "R"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

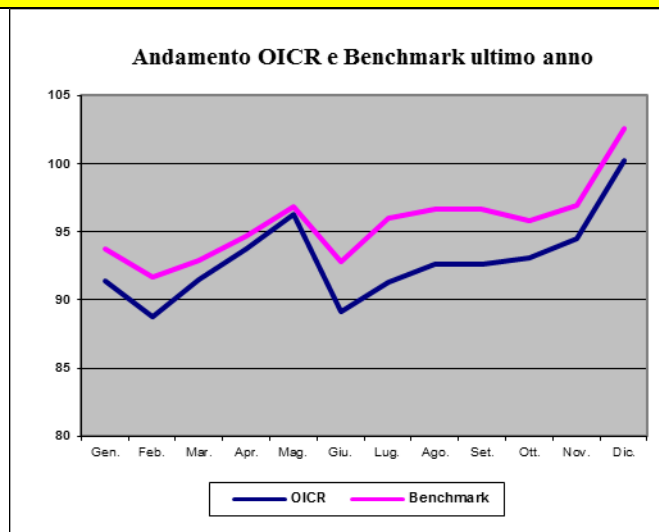
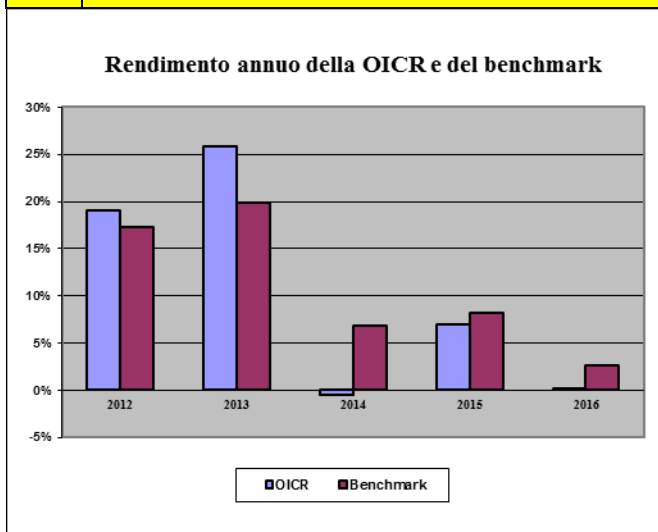
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

68 FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

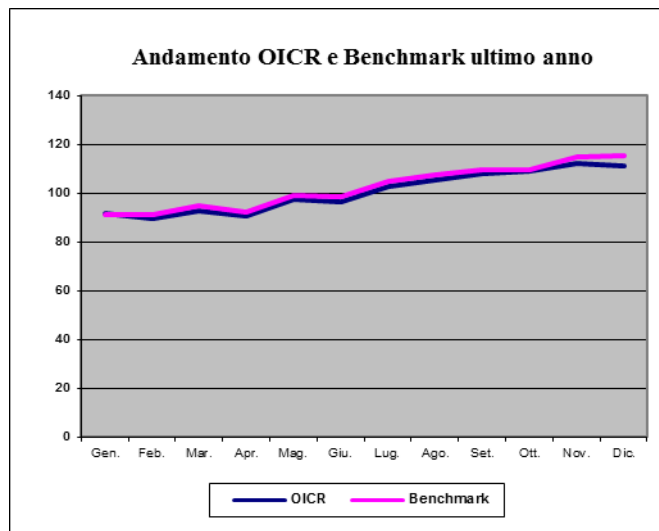
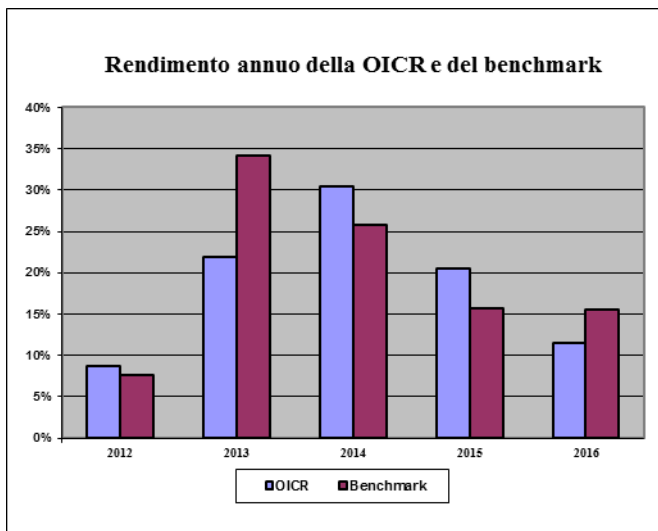
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

69 FRANKLIN TECHNOLOGY "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

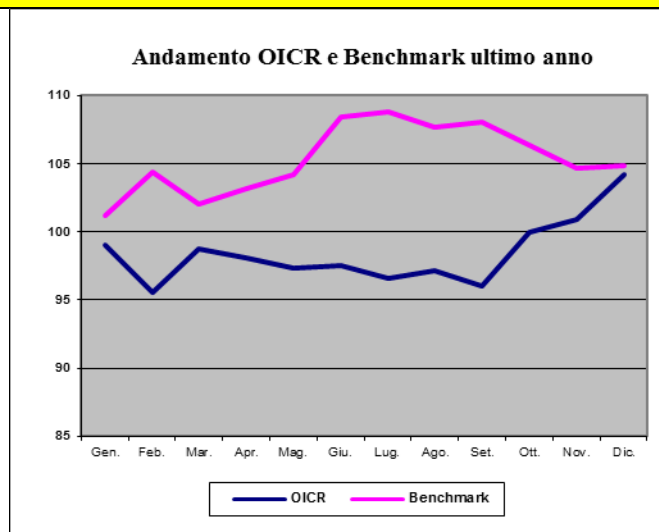
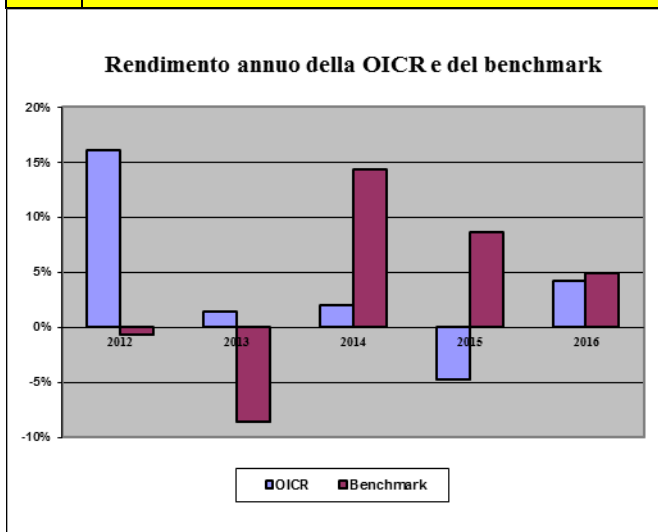
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

70 TEMPLETON GLOBAL BOND "T" (EURHDG)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

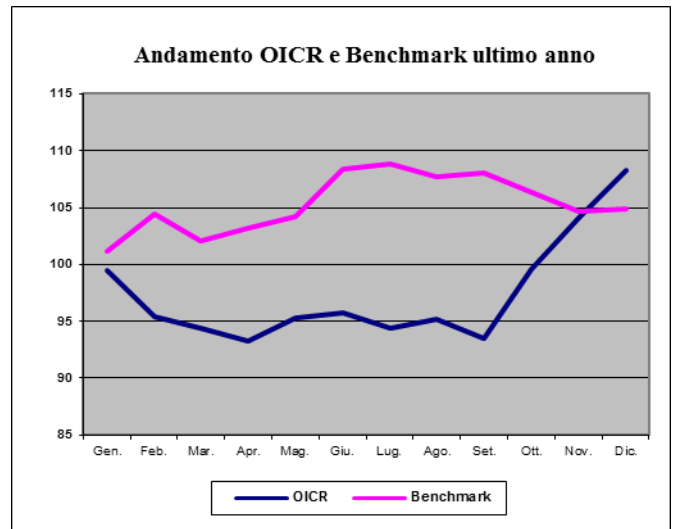
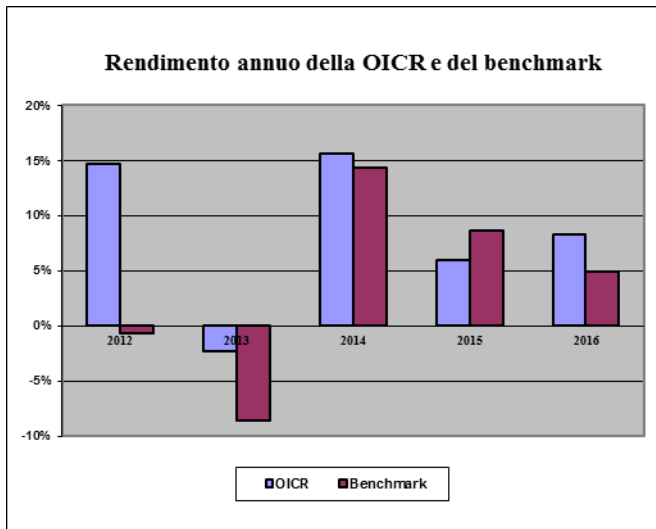
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

71 TEMPLETON GLOBAL BOND "T"

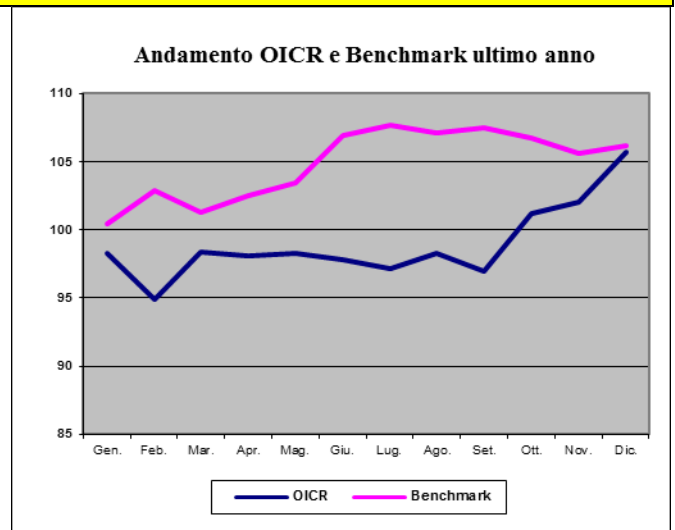
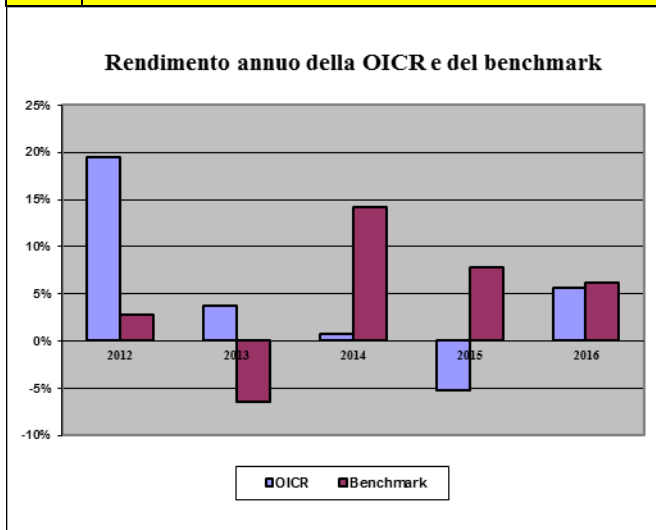


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

72 TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)

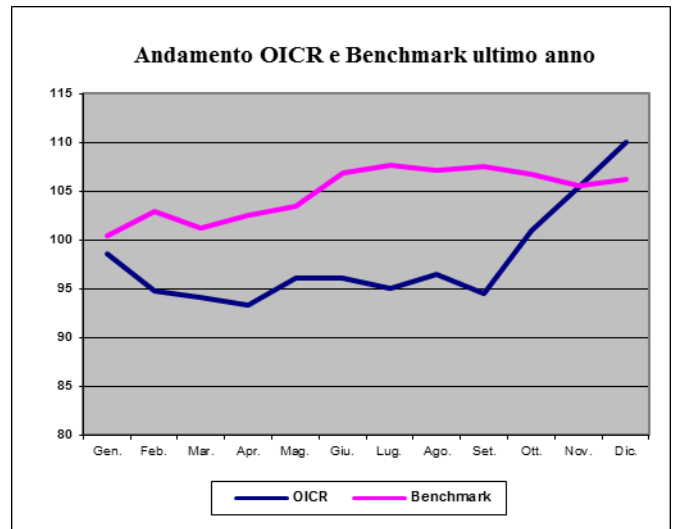
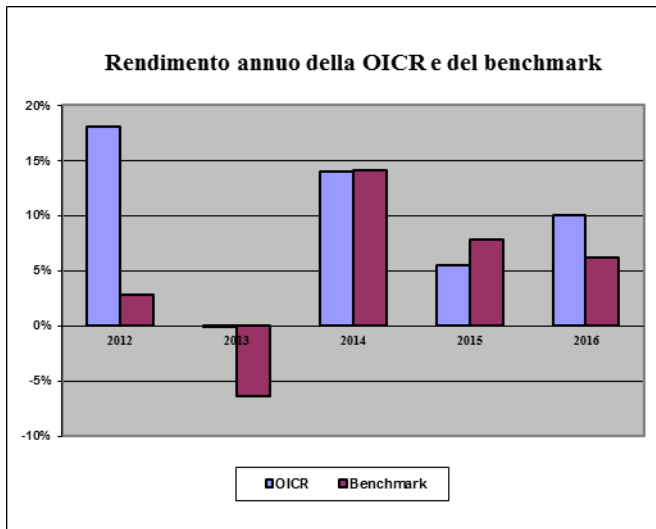


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

73 TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"

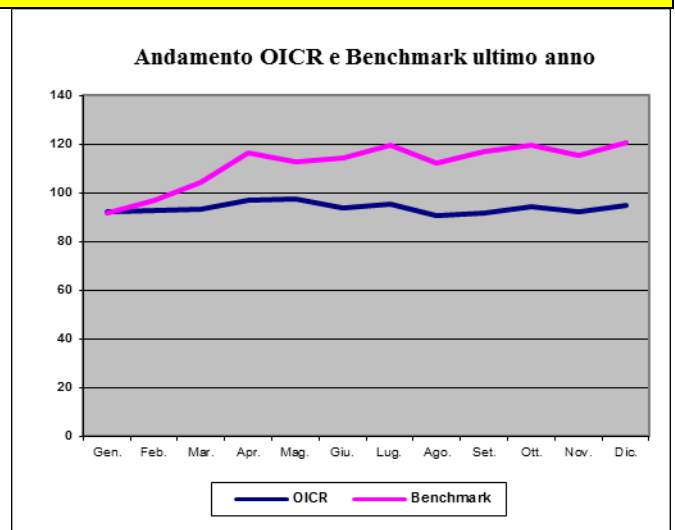
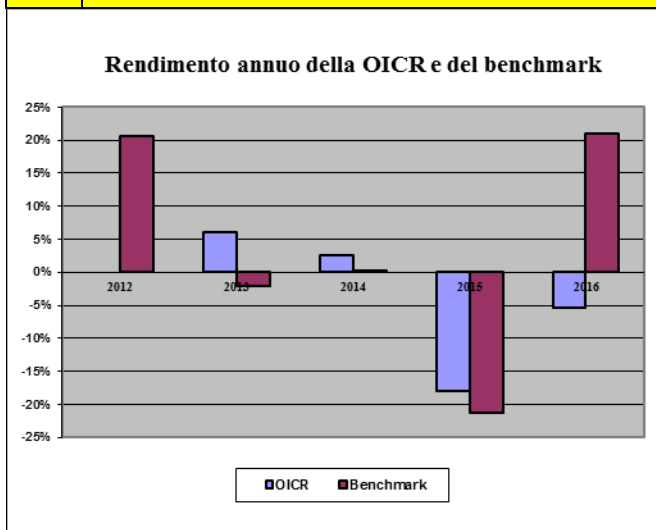


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

74 TEMPLETON AFRICA "I"

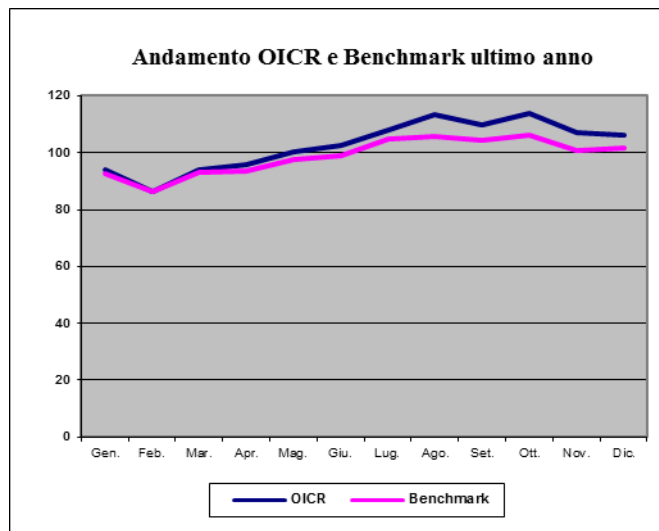
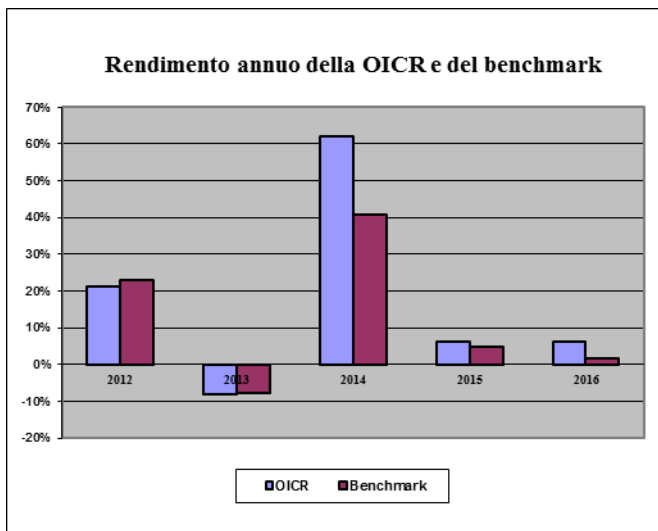


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

75 FRANKLIN INDIA "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

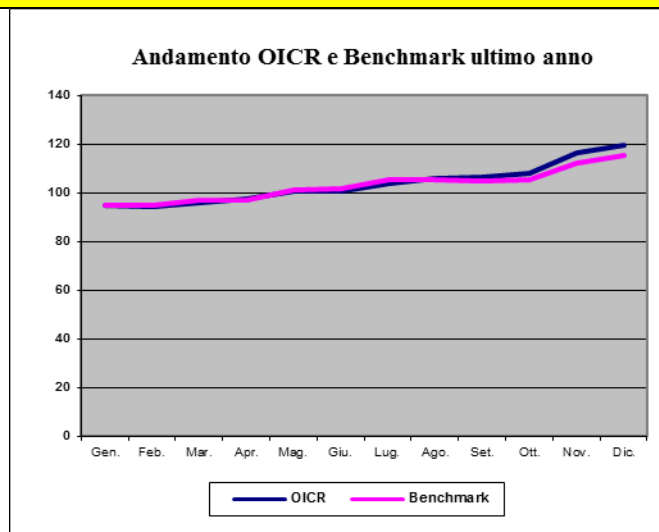
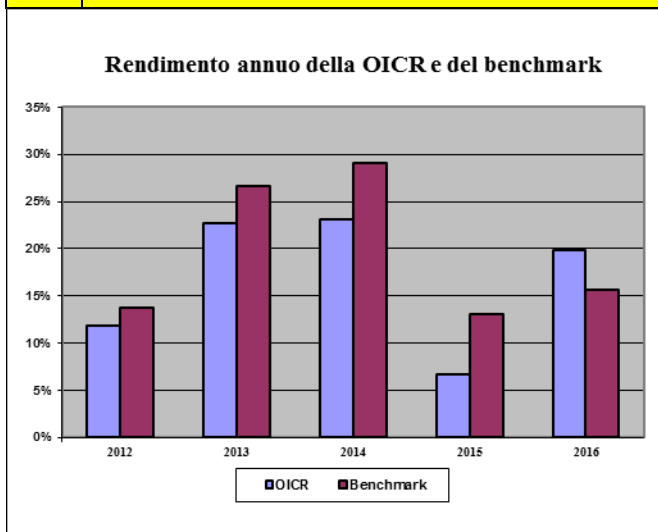
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

76 FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

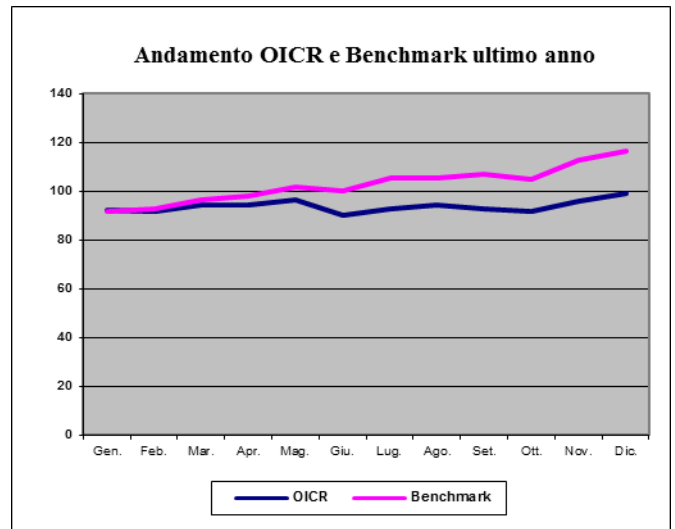
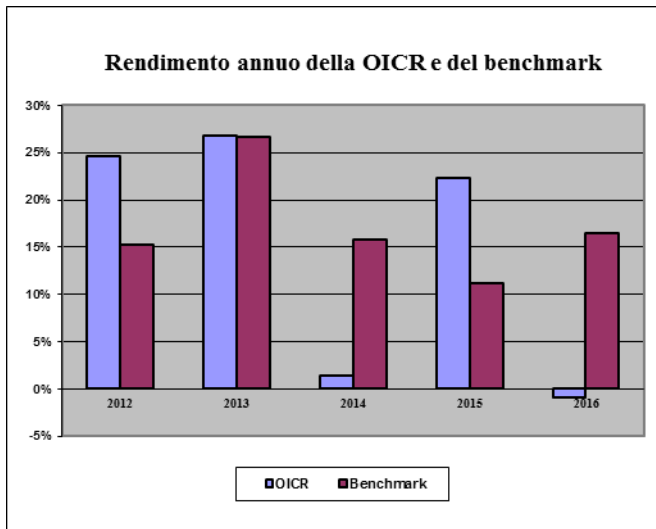
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

77 FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"

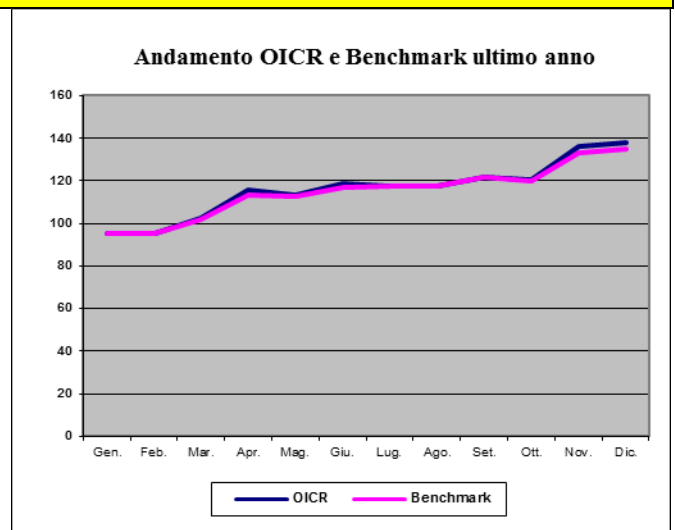
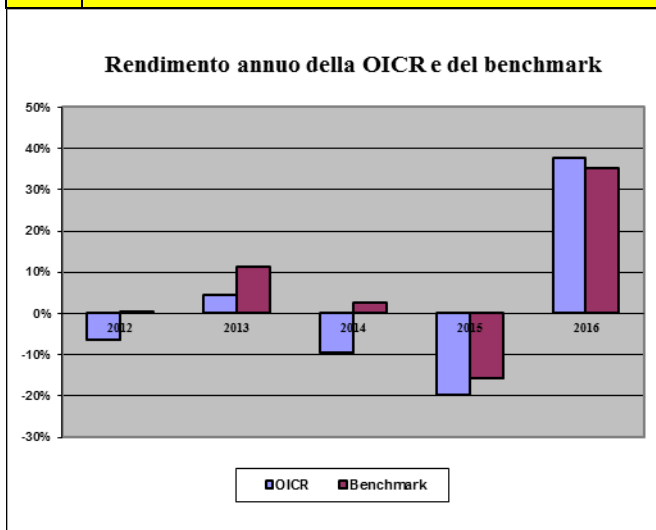


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

78 FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"

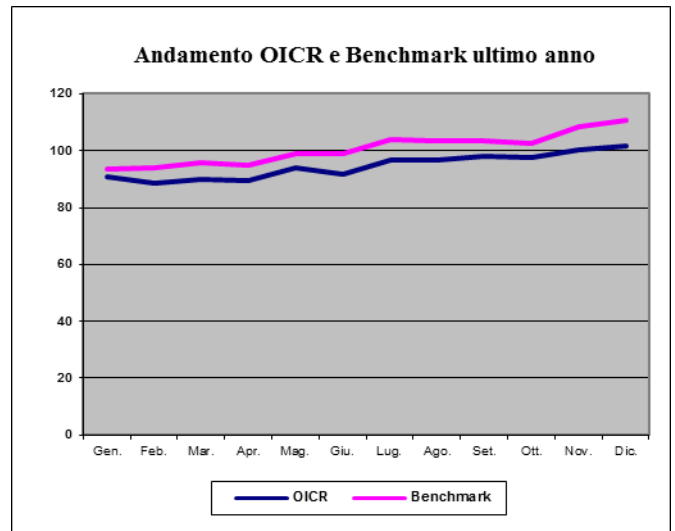
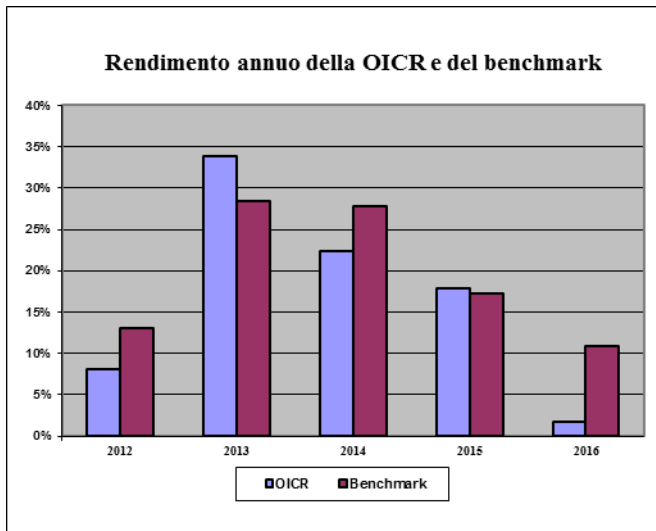


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

79 FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

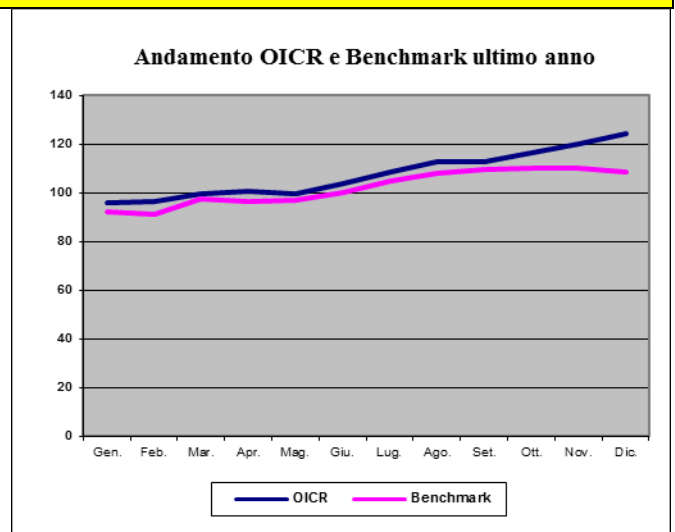
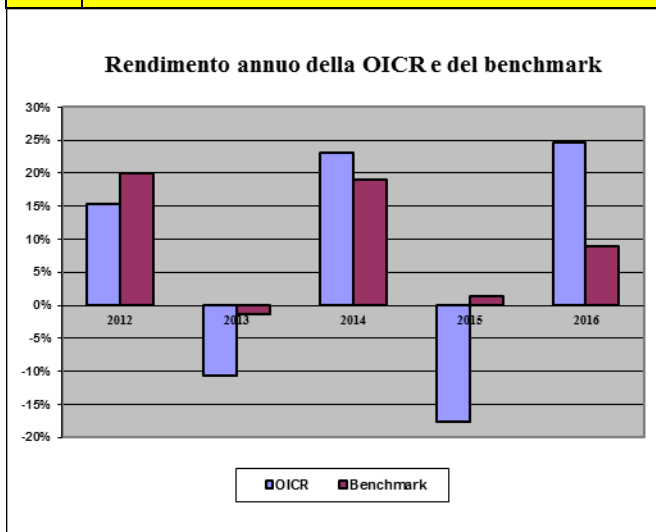
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

80 TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

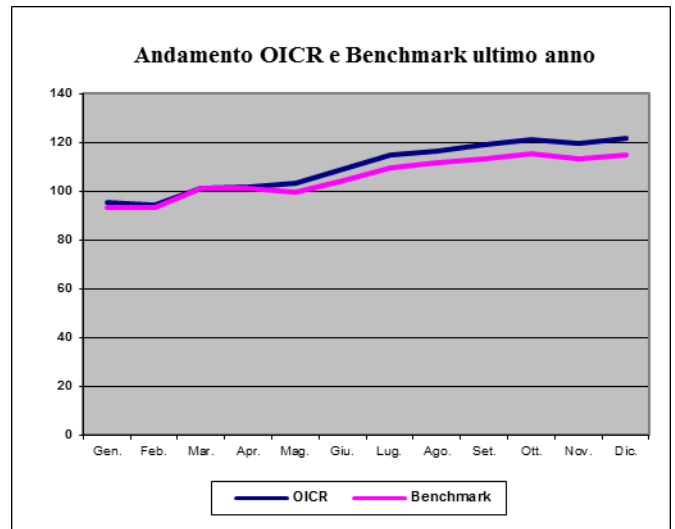
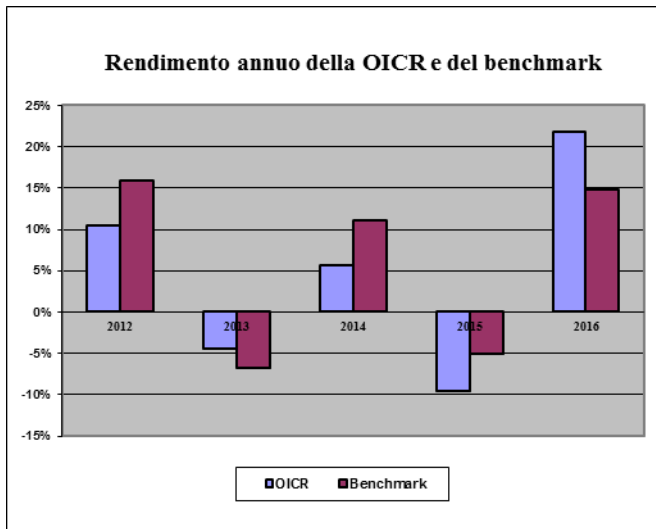
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

81 TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"

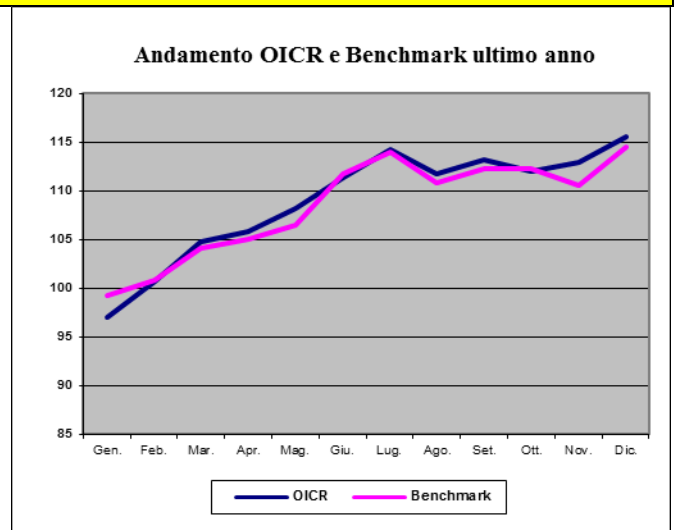
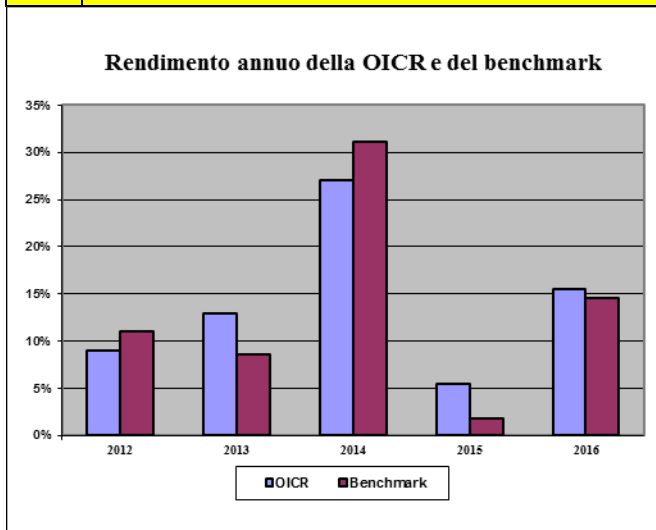


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

82 FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"

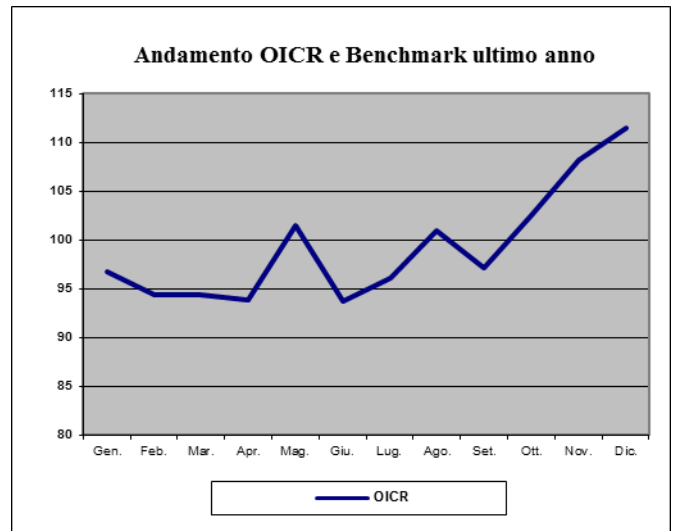
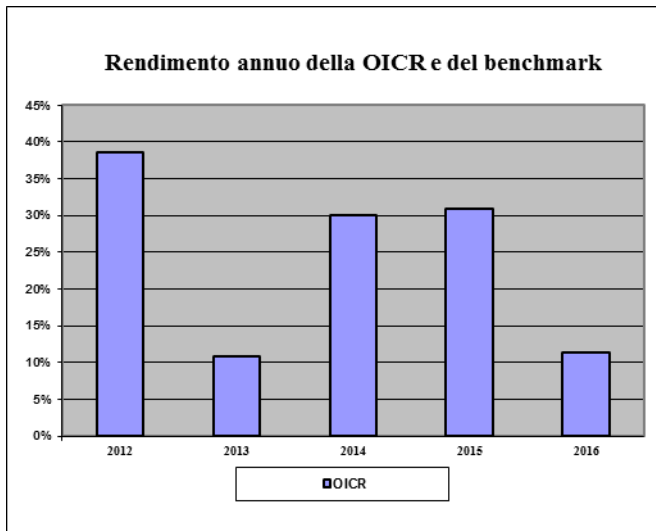


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

83 NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"

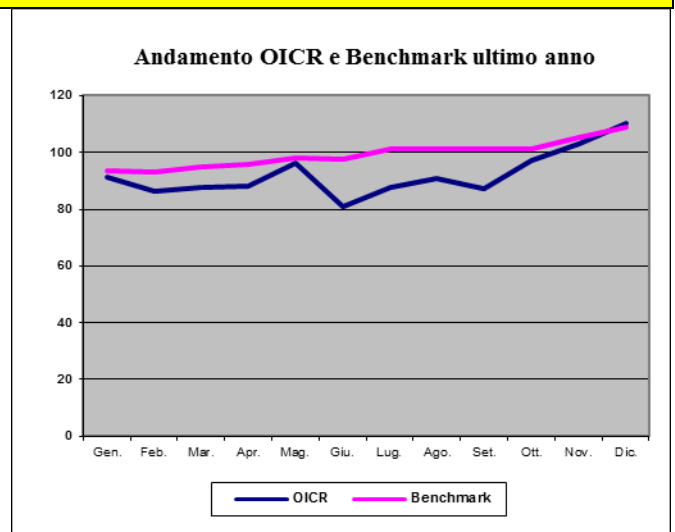
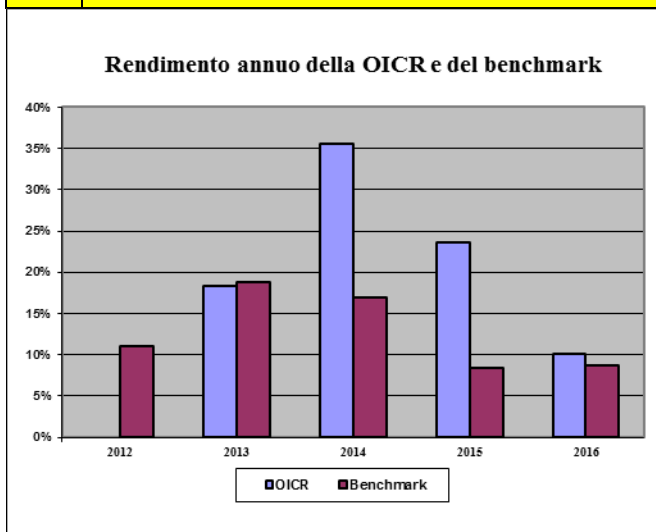


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

84 H2O MULTIEQUITIES "R"

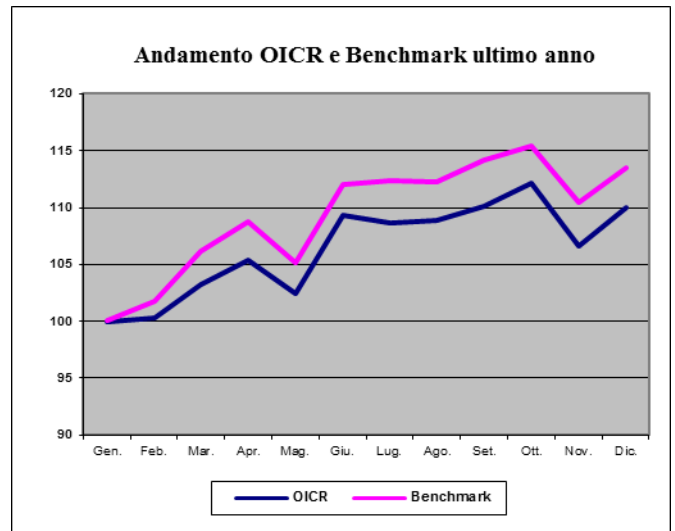
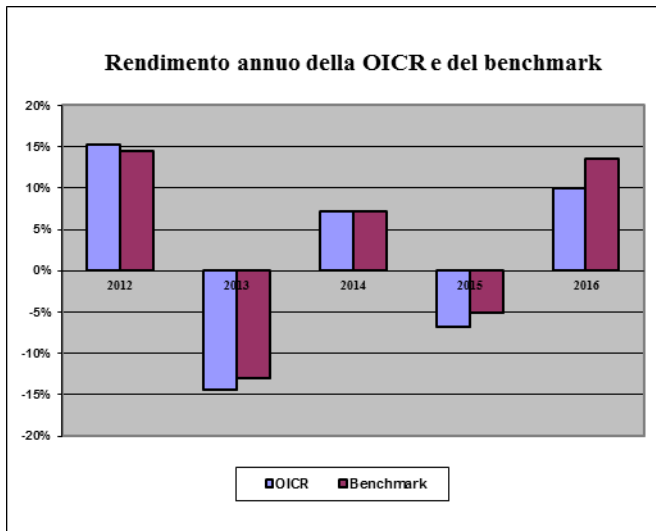


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

85 INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"

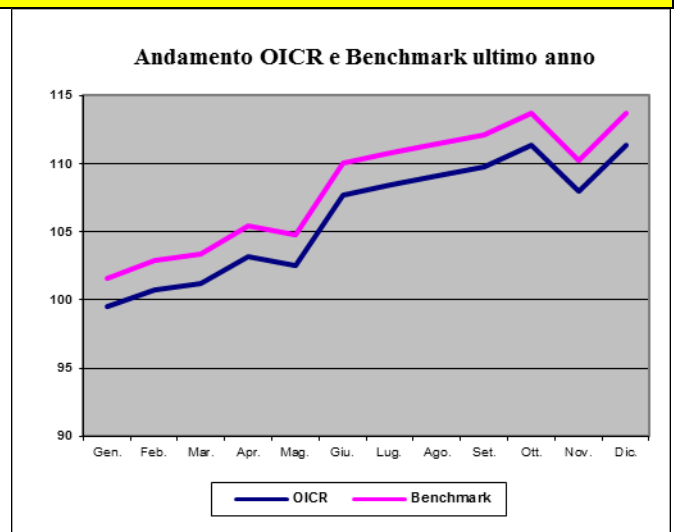
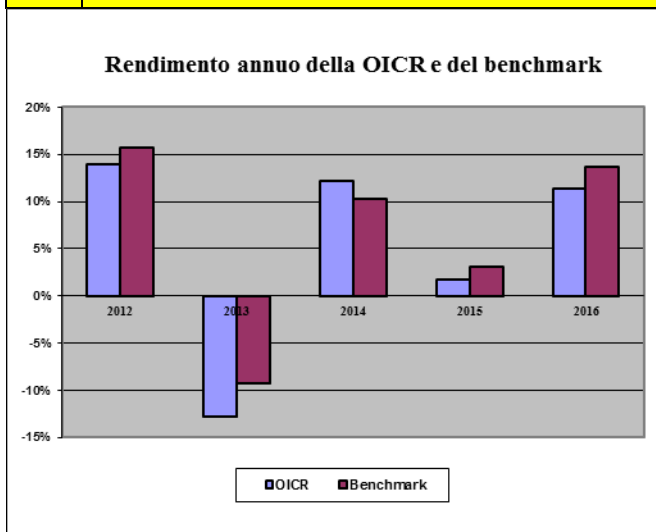


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

86 INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"

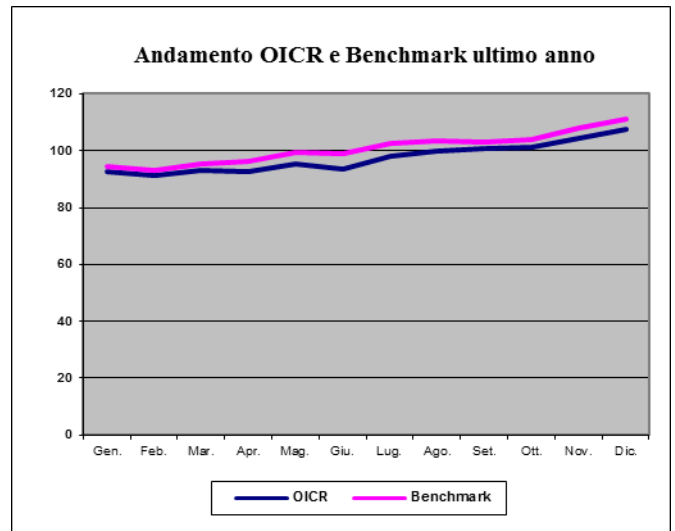
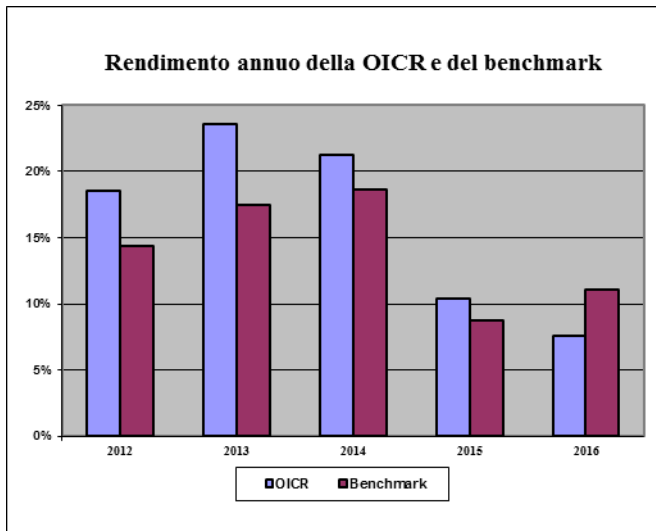


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

87 INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

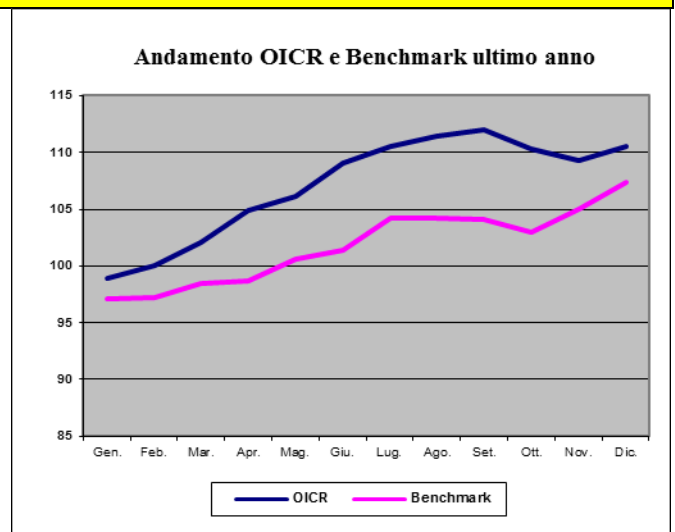
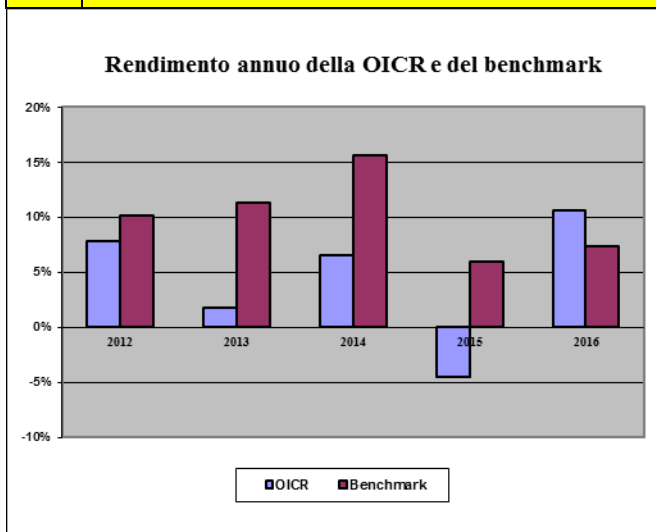
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

88 INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

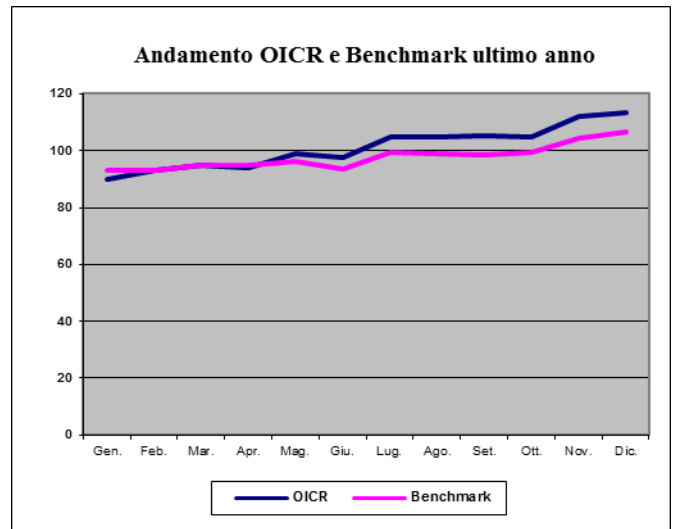
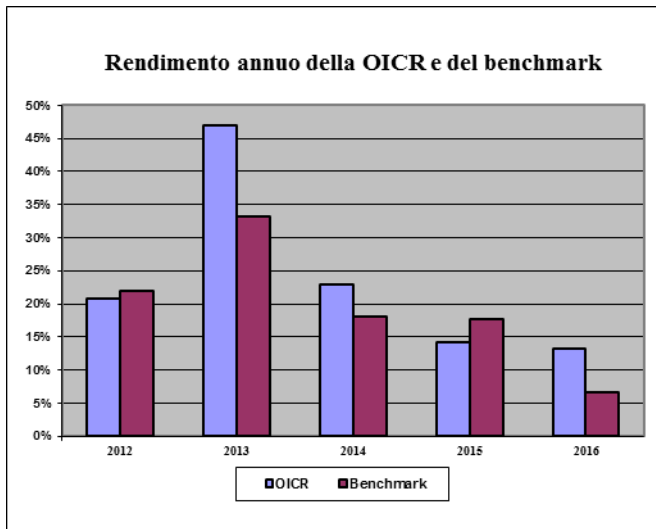
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

89 INVESCO GLOBAL LEISURE "C"

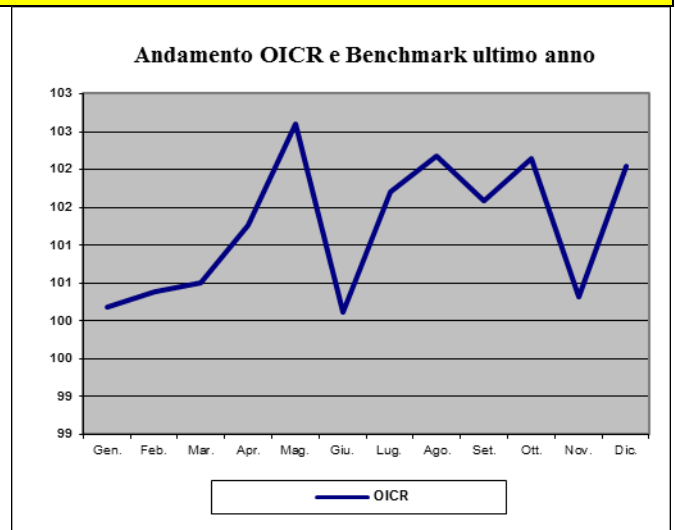
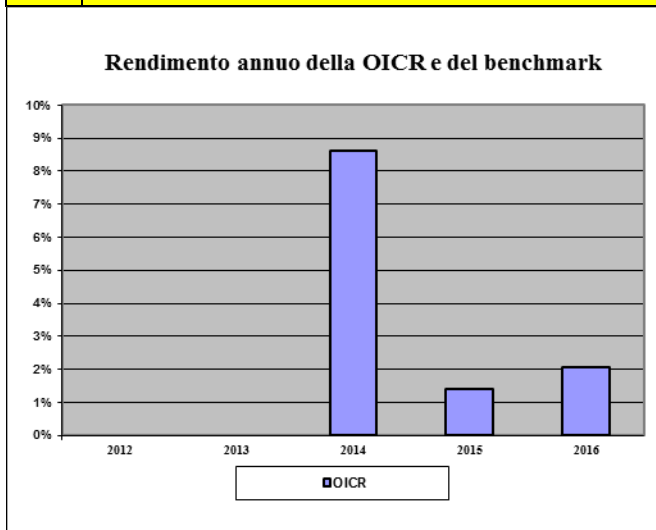


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

90 INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"

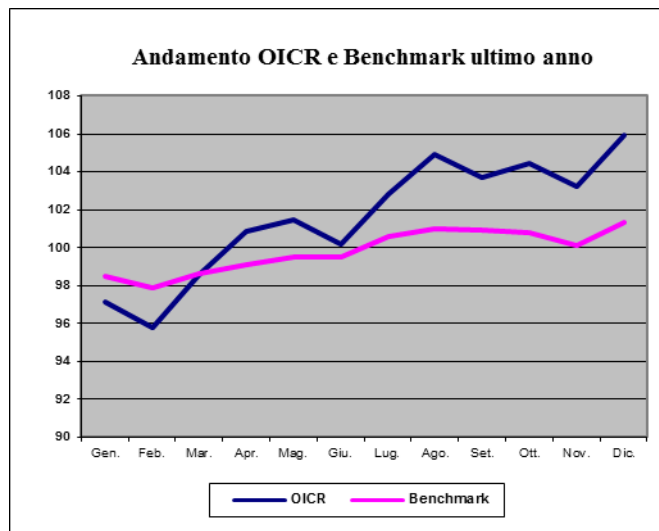
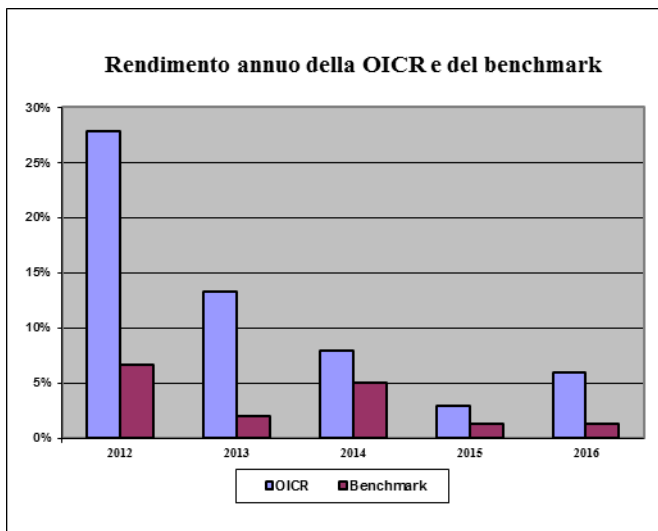


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

91 INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

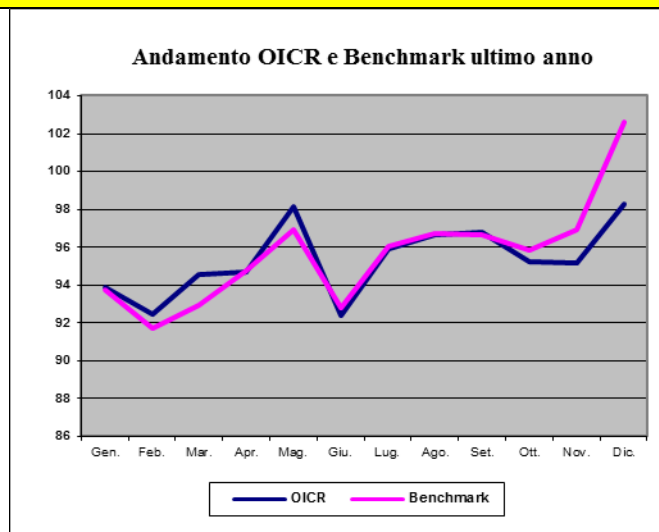
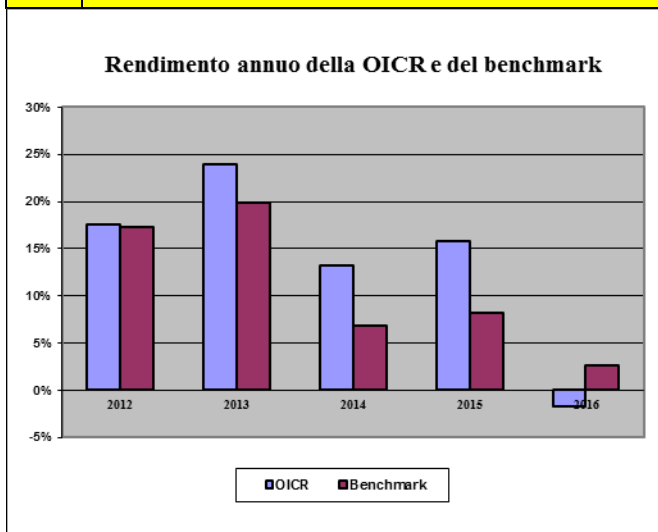
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

92 INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

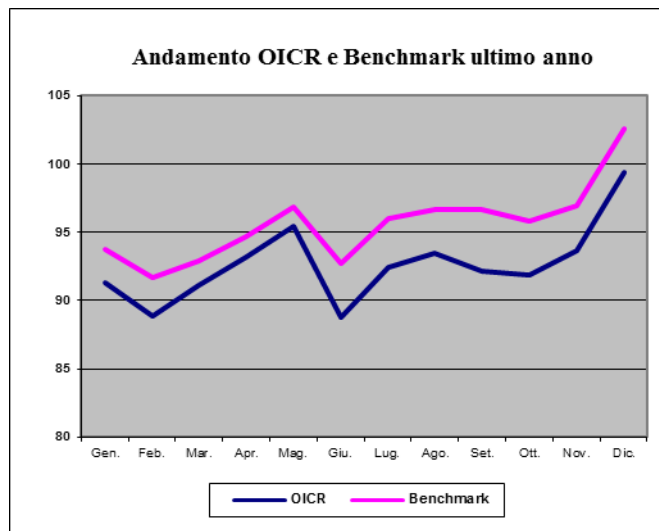
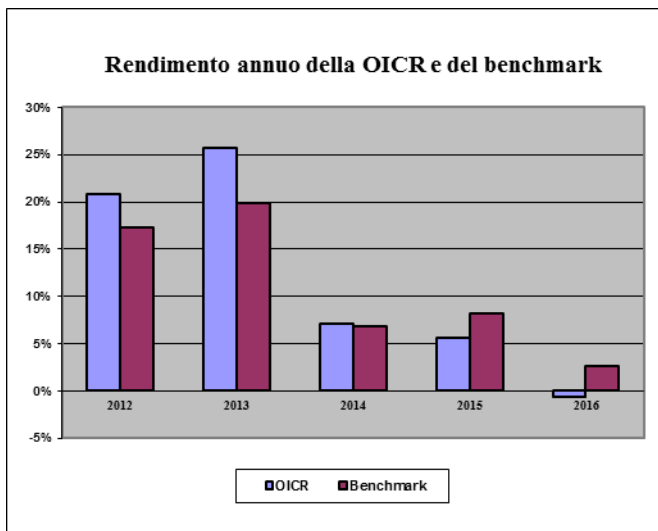
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

93 JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

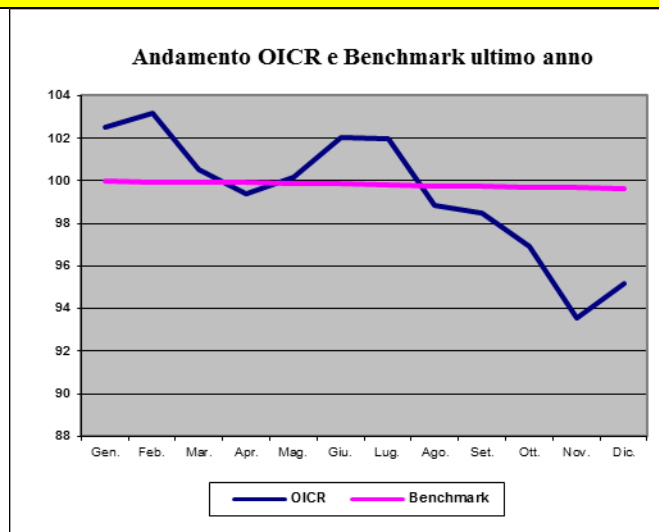
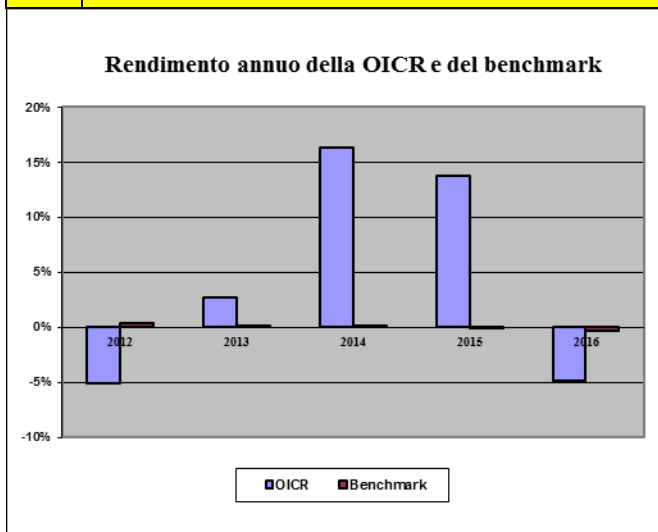
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

94 | JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

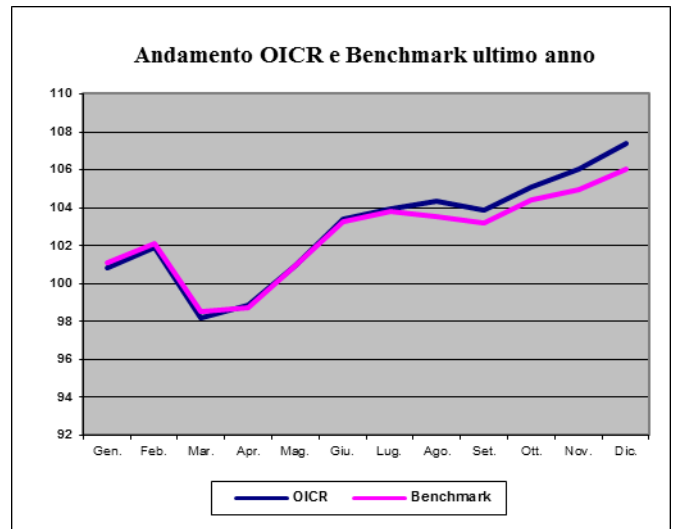
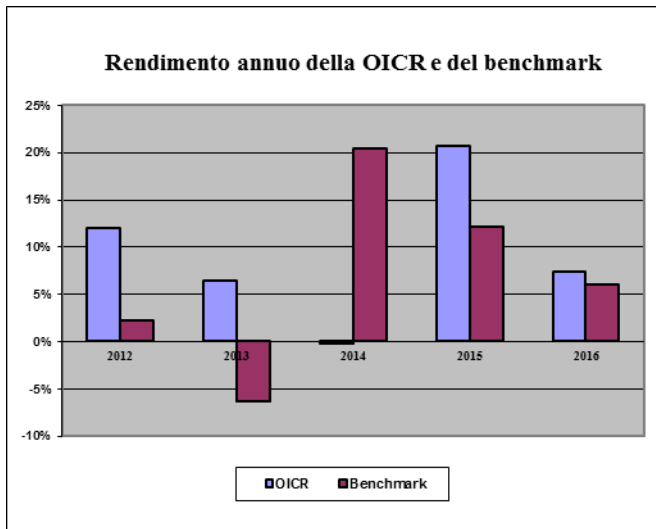
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

95 | JPM US BOND "C"

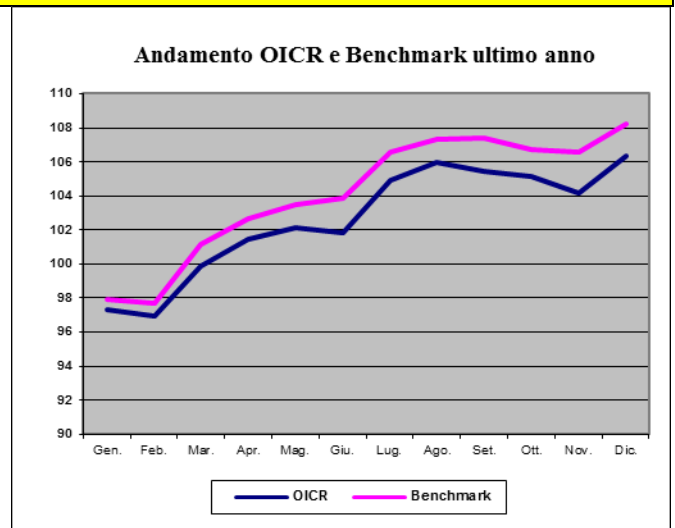
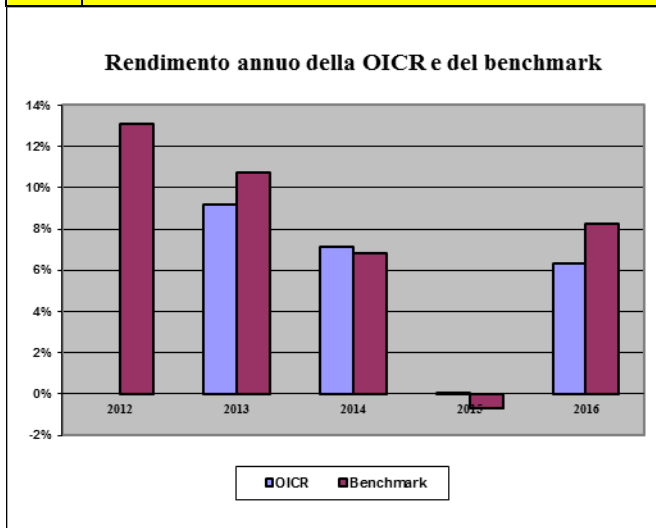


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

96 | JPM GLOBAL INCOME "C"

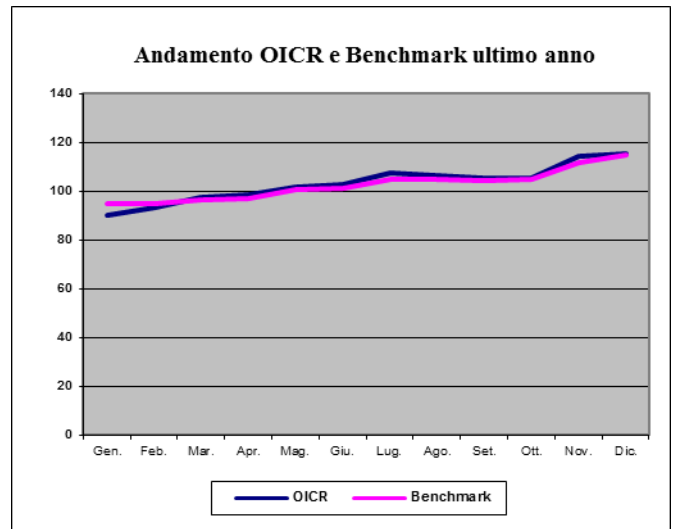
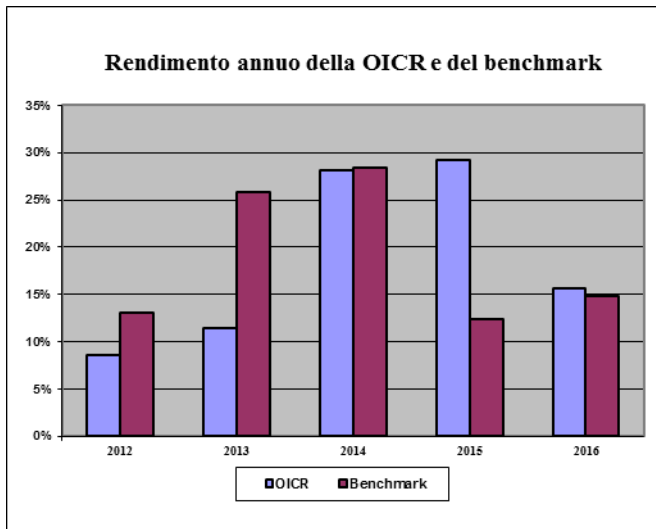


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

97 | JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"

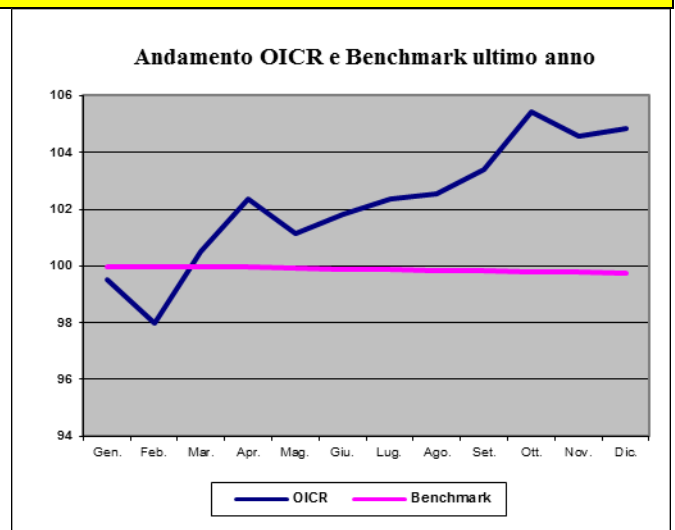
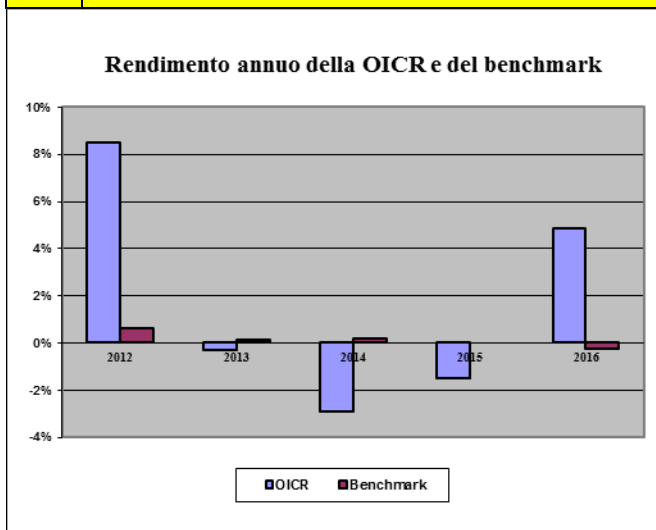


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

98 JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"

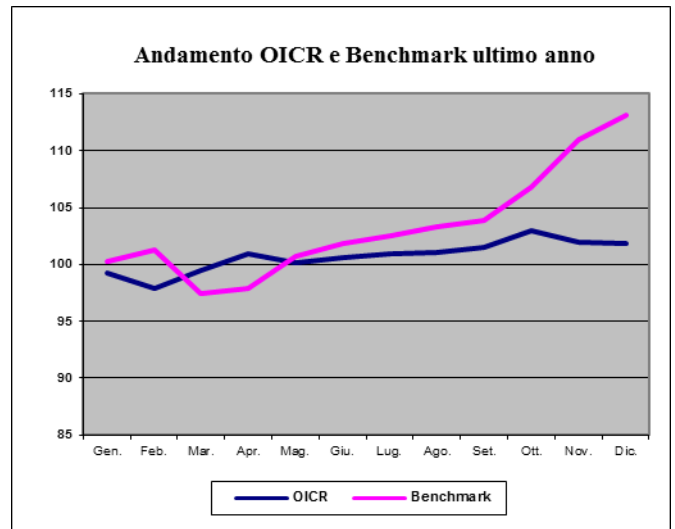
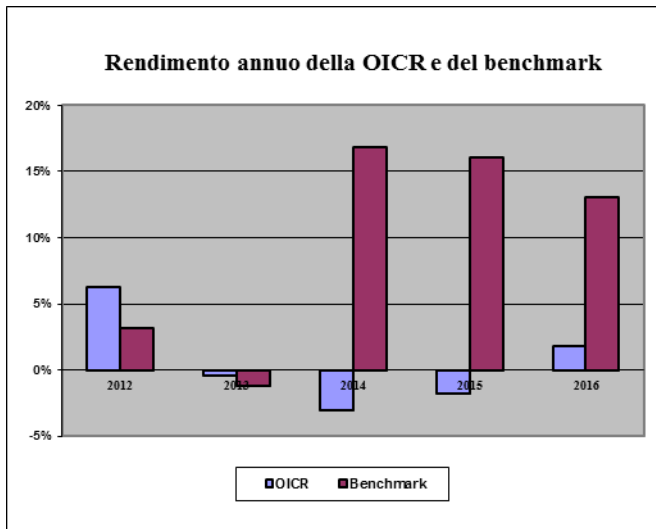


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

99 JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"

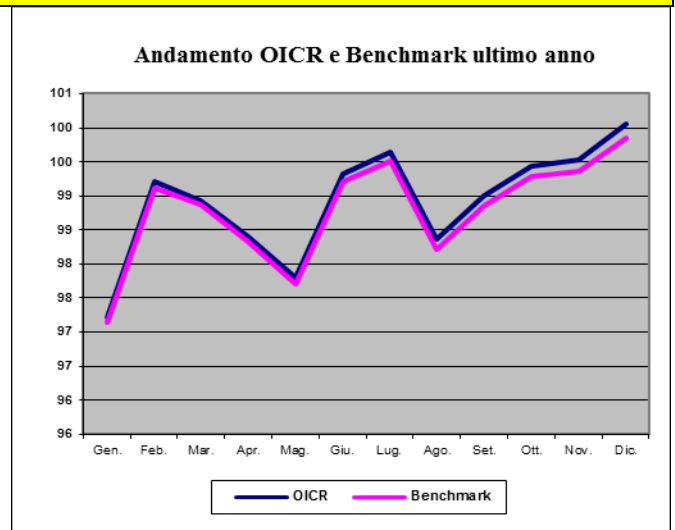
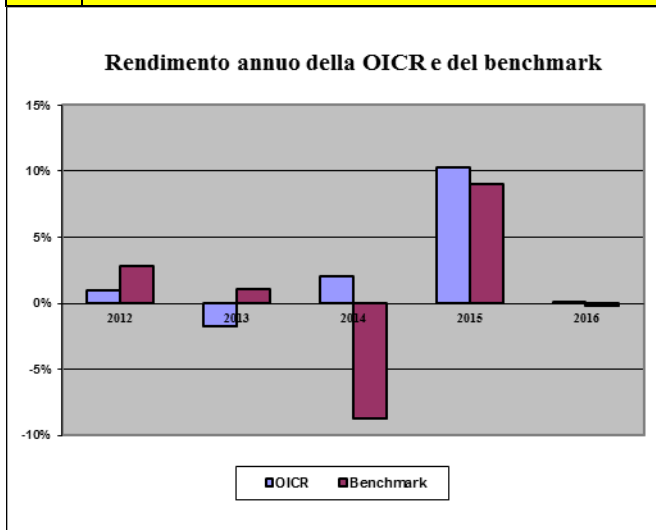


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

100 JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"

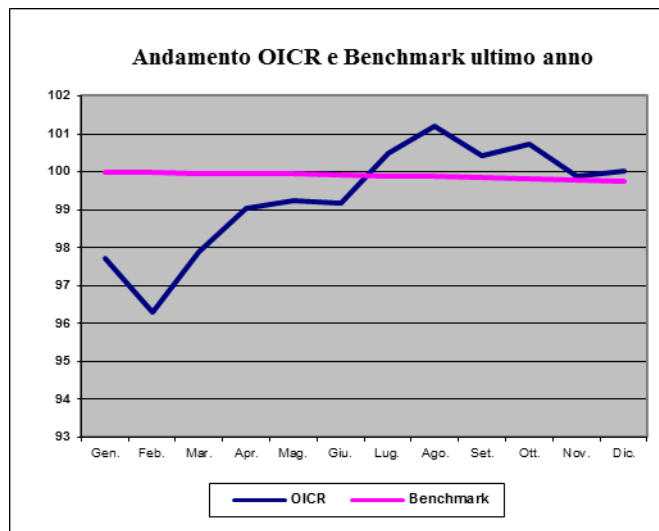
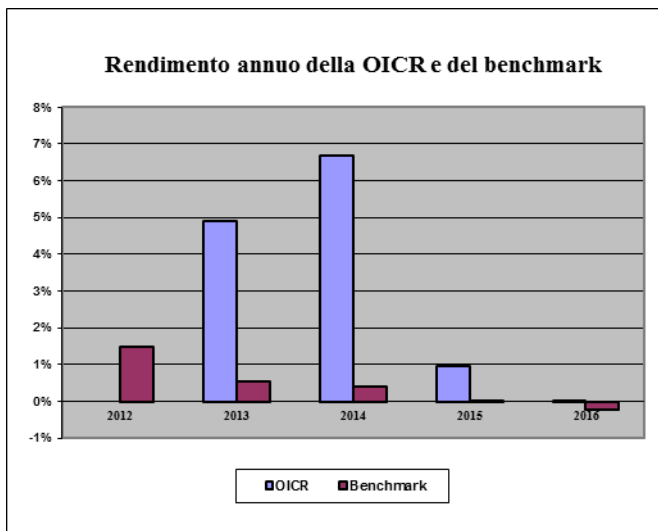


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

101 KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

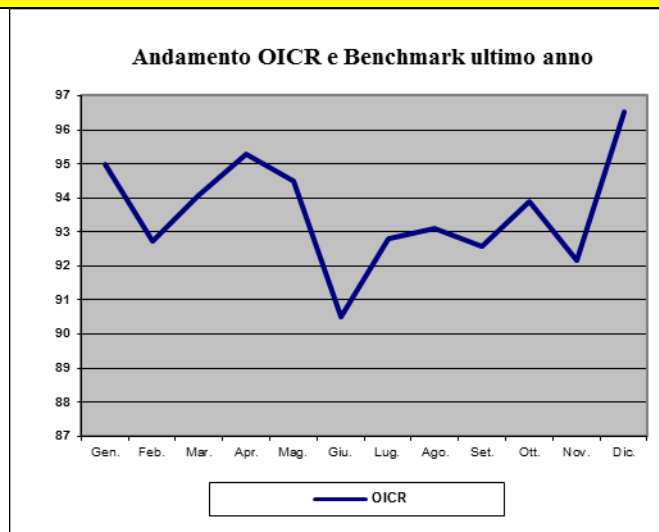
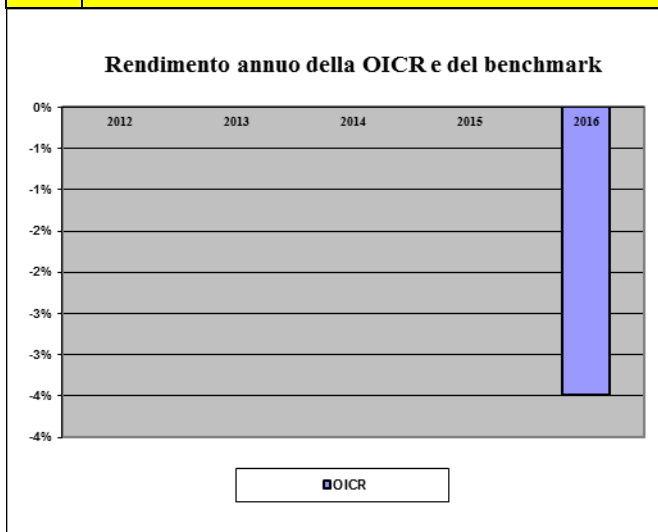
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

102 KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

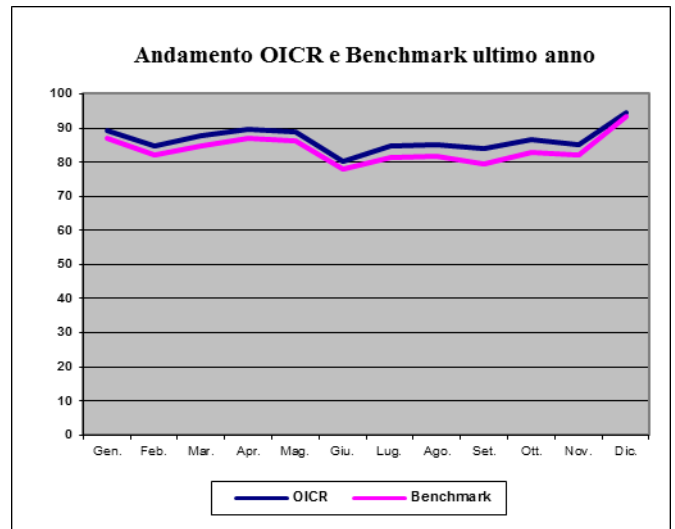
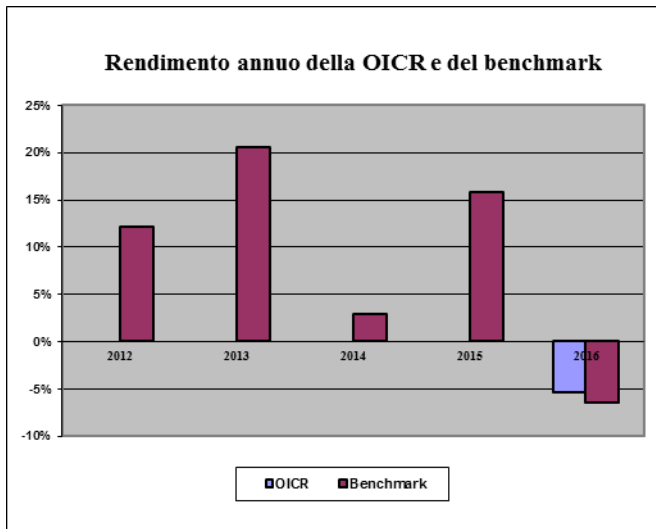
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

103 KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)

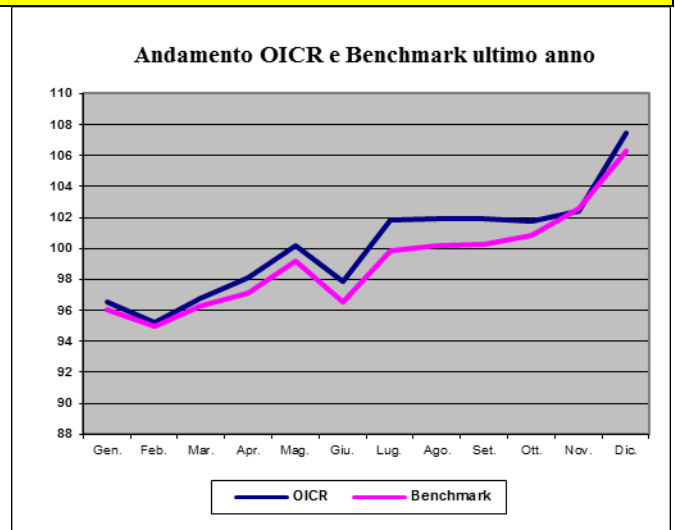
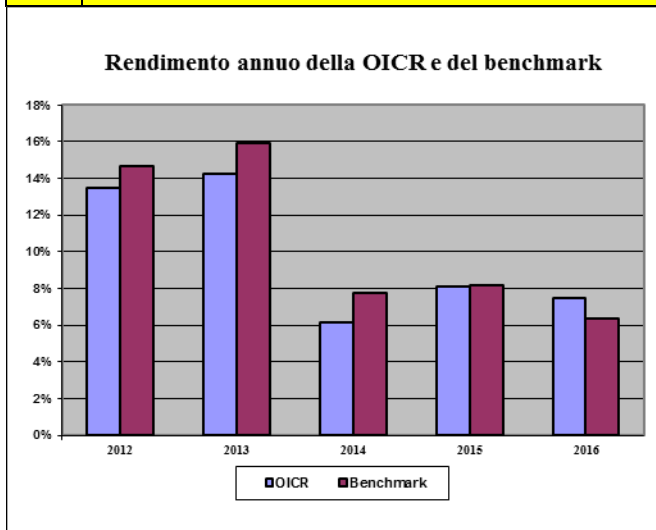


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

104 LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE

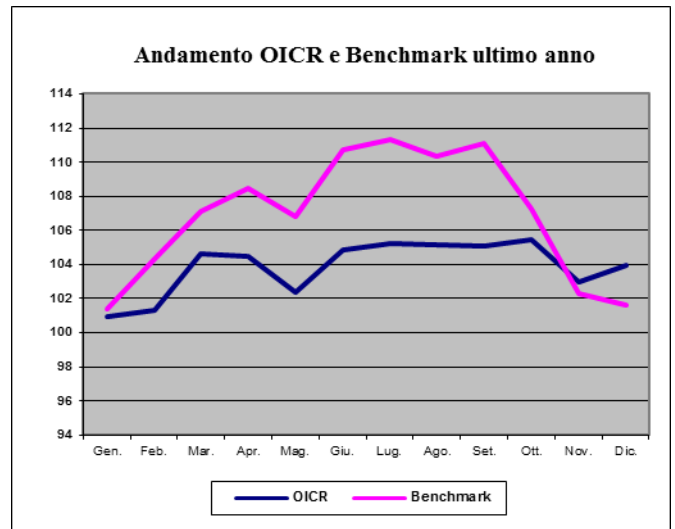
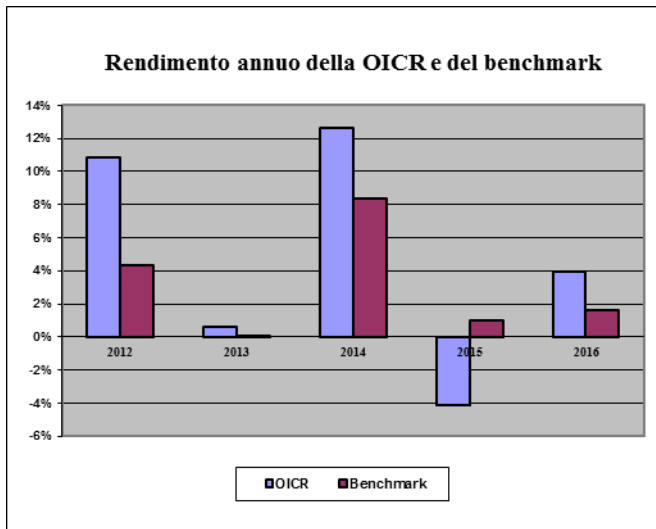


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

105 LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"

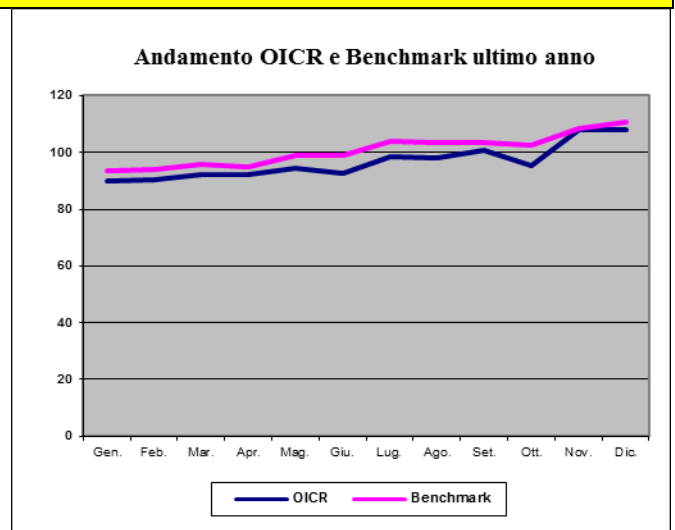
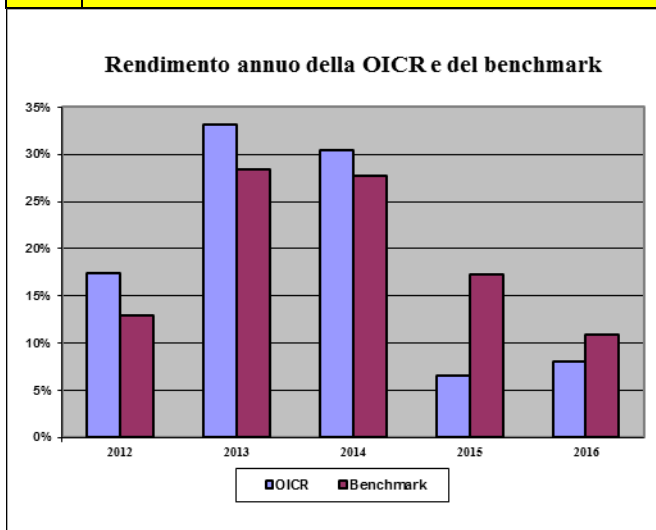


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

106 LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"

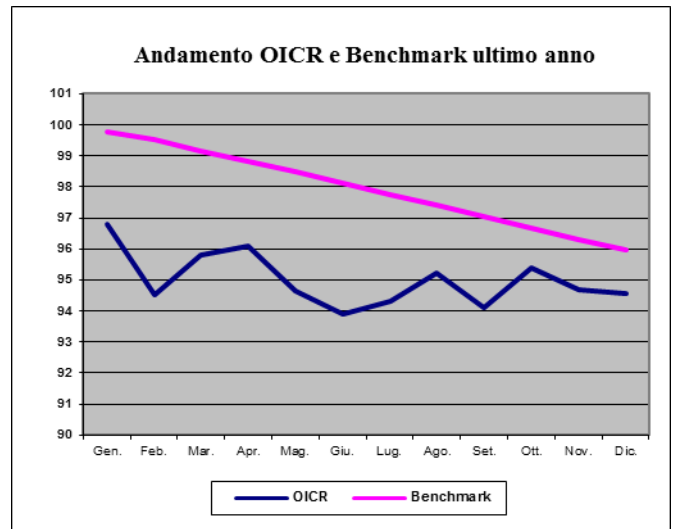
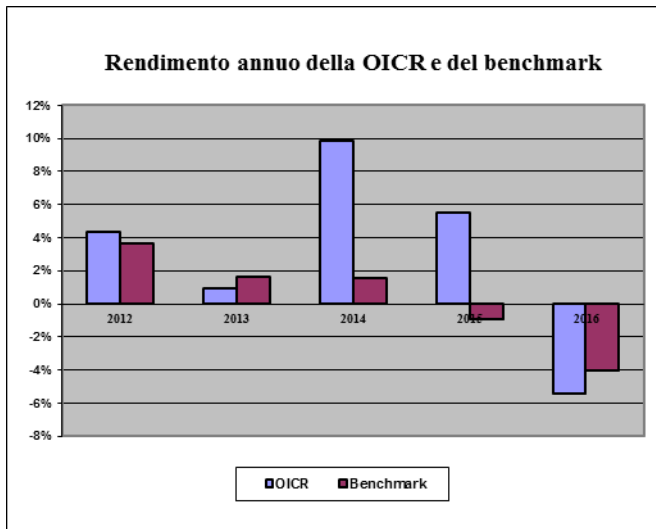


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

107 LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"

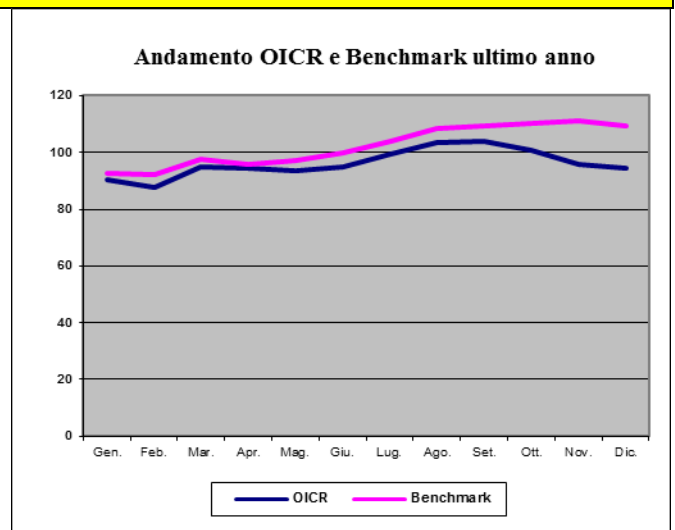
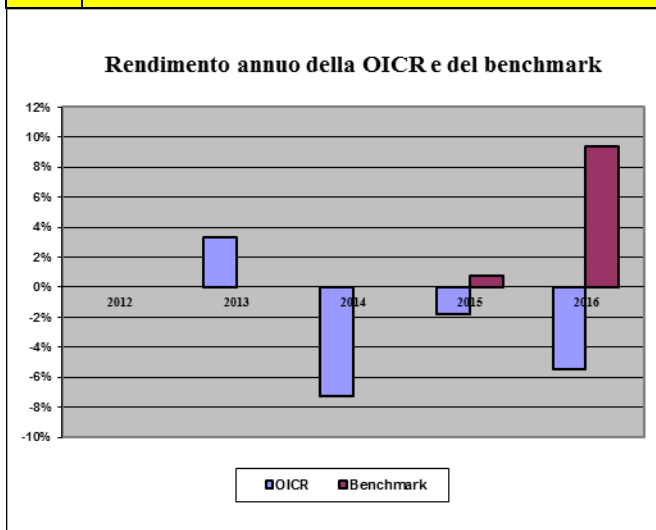


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

108 LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"

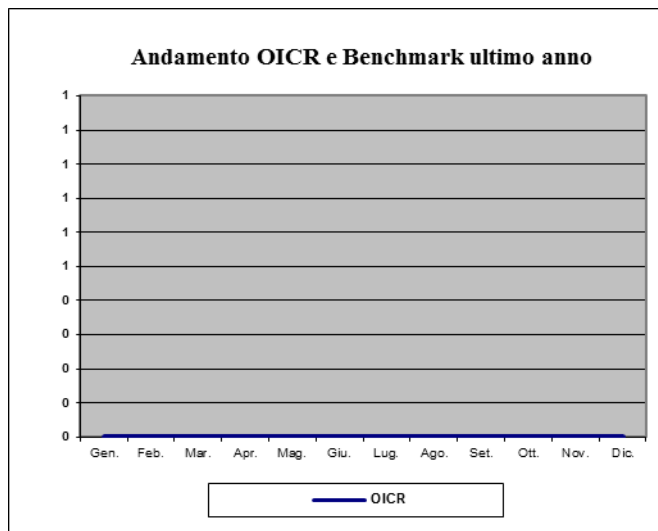
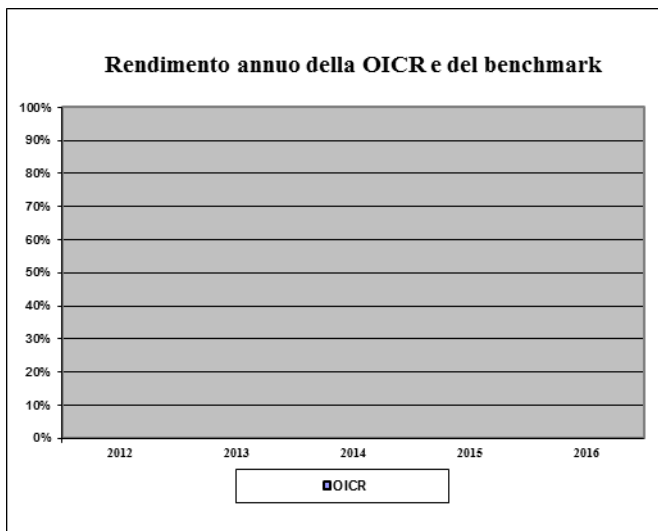


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

109 LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"

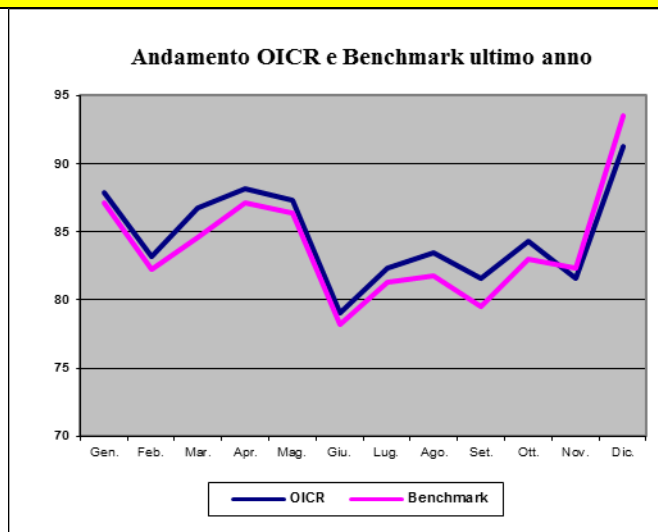
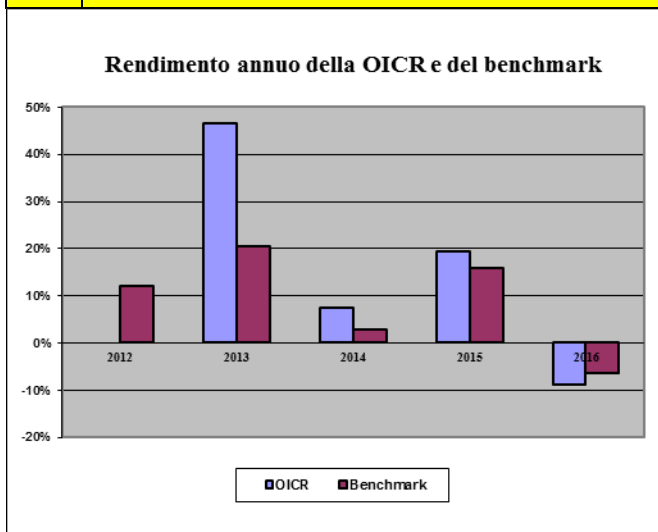


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

110 LEMANIK HIGH GROWTH "I"

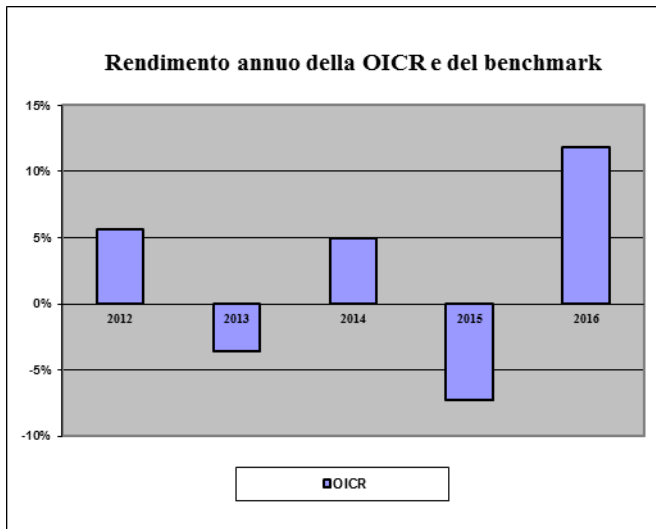


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

111 LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

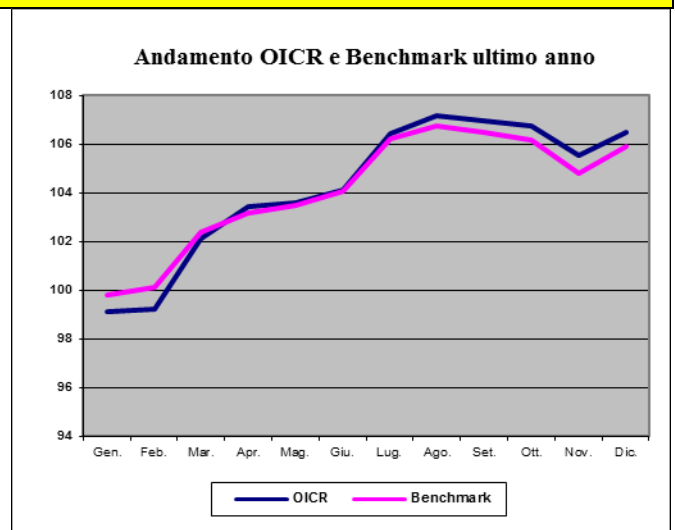
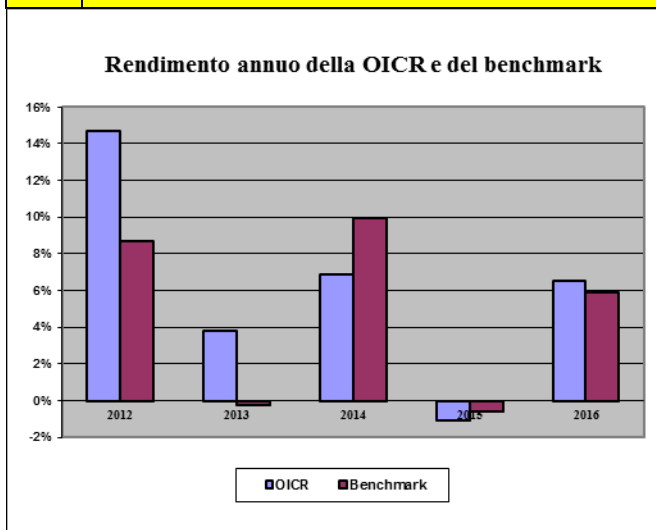
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

112 LO FUNDS BBB-BB BOND "N"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

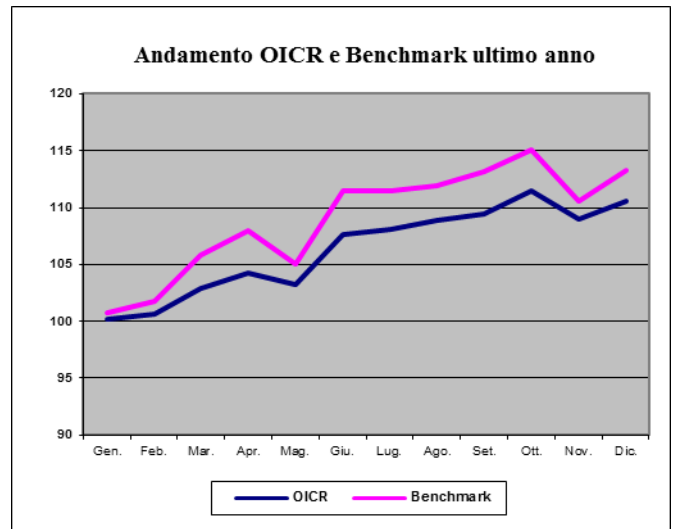
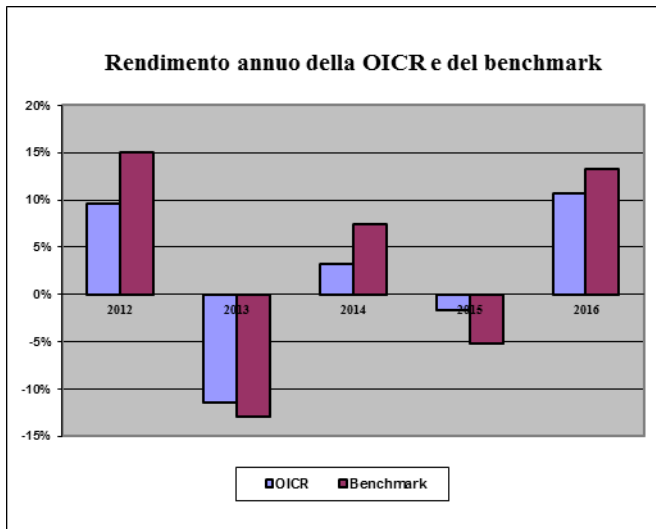
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

113 LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"

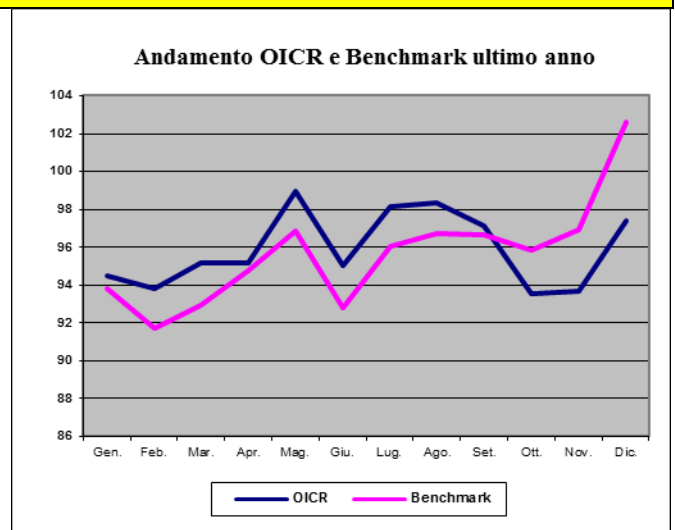
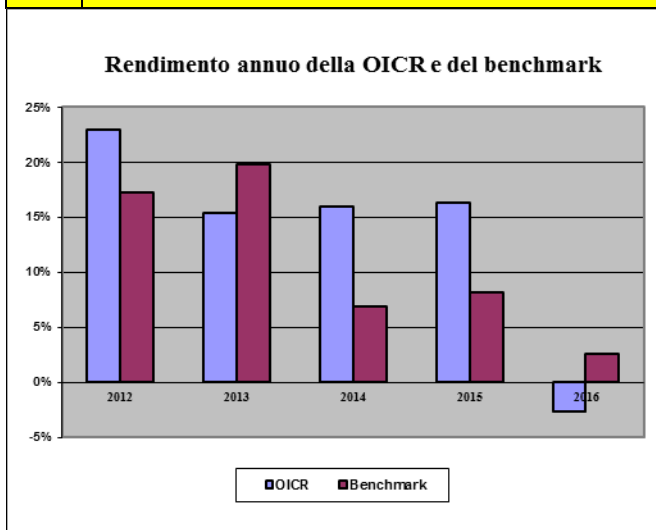


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

114 LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"

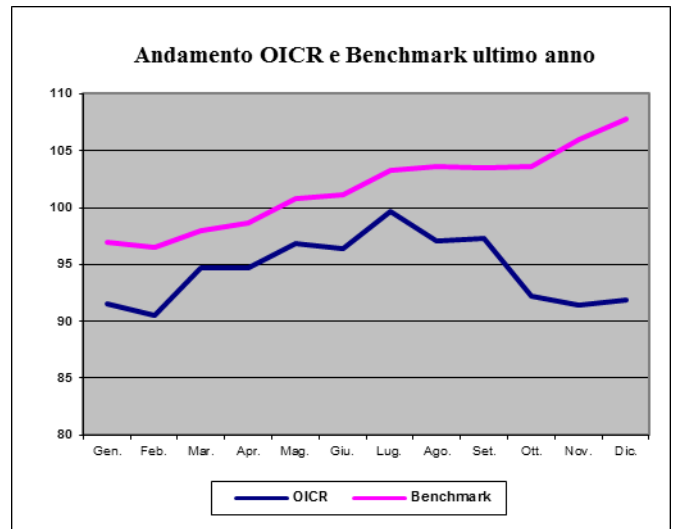
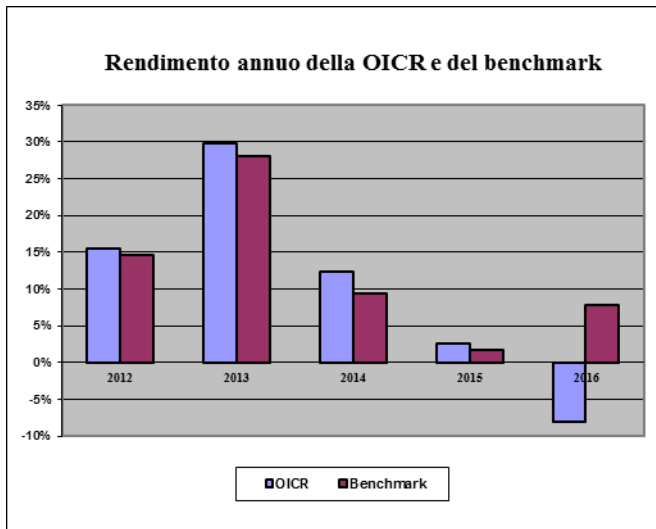


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

115 LO FUNDS GOLDEN AGE "N"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

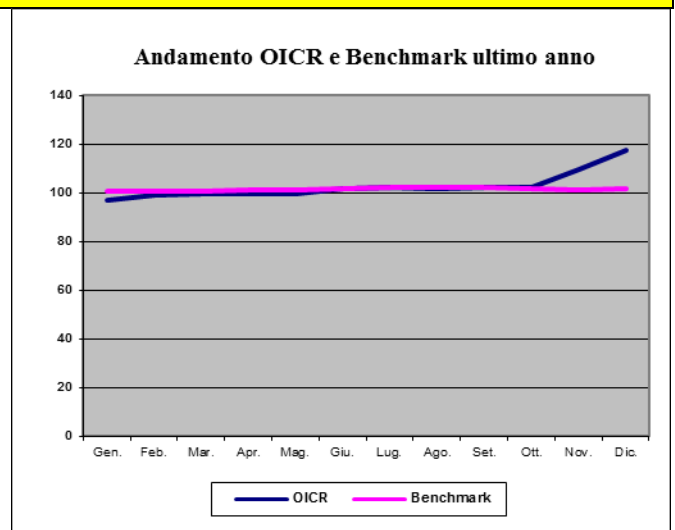
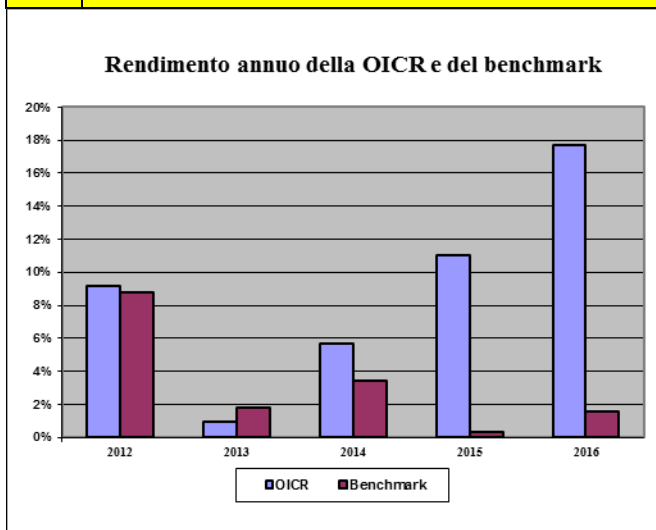
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

116 LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

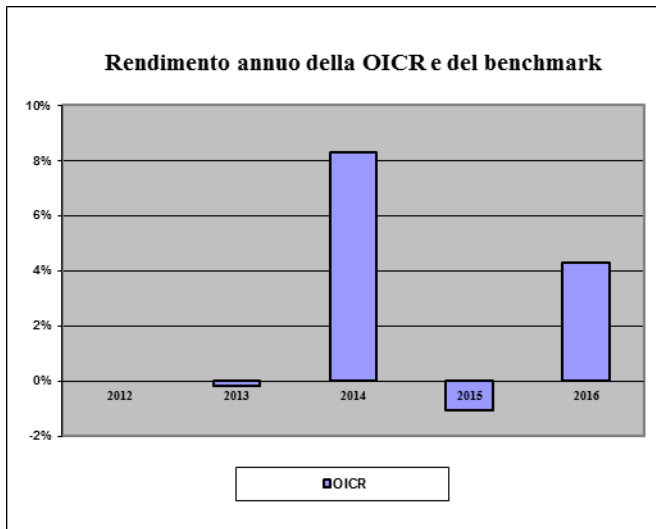
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

117 LO FUNDS ALL ROADS "N"

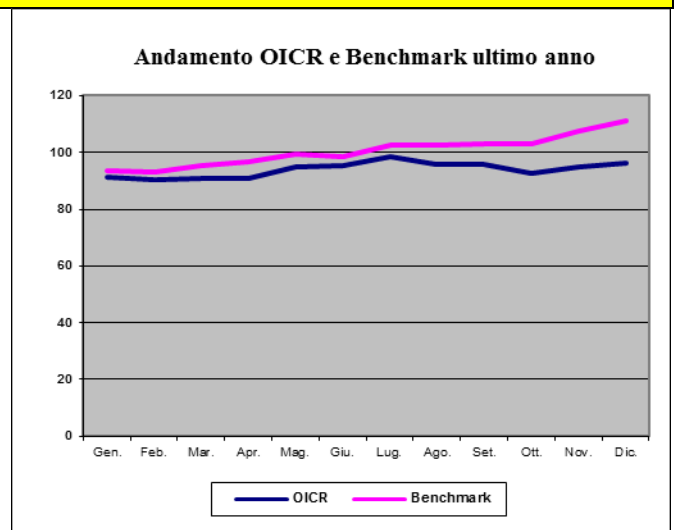
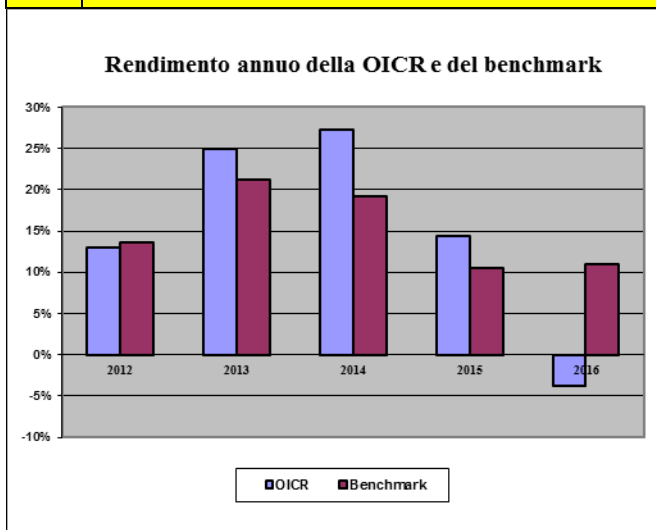


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

118 LO FUNDS GOLDEN AGE "N"

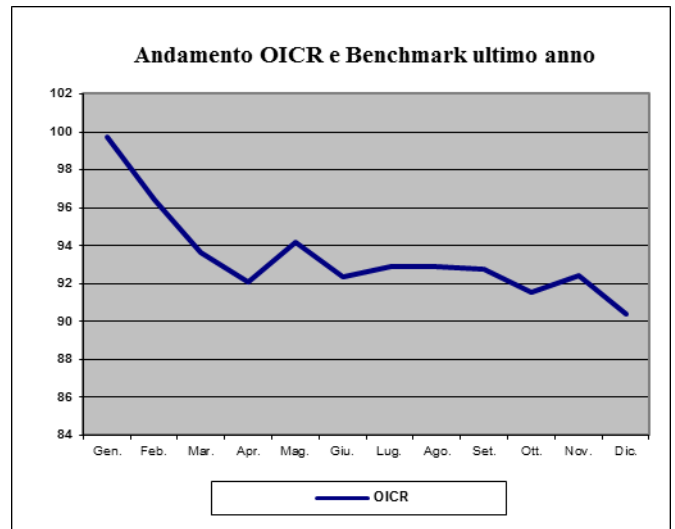
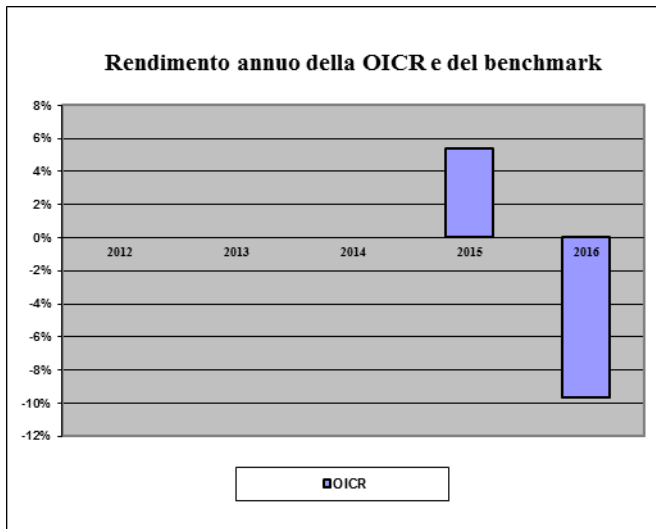


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

119 LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"

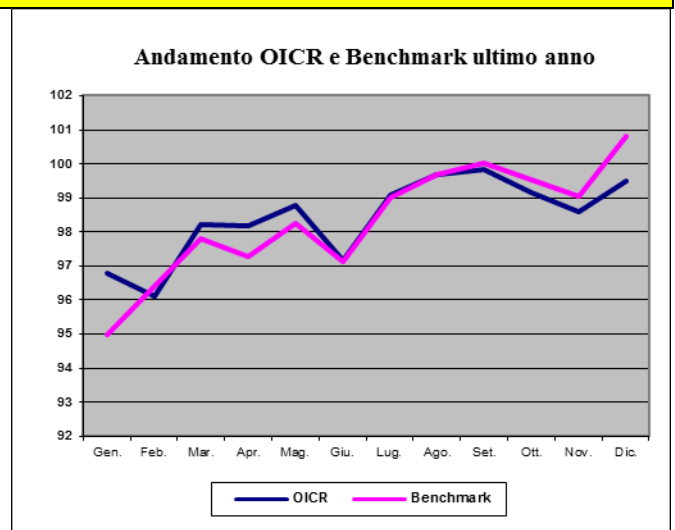
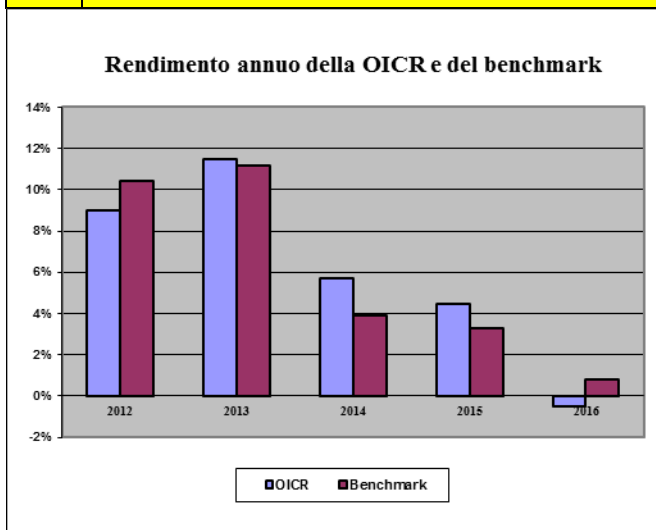


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

120 LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"

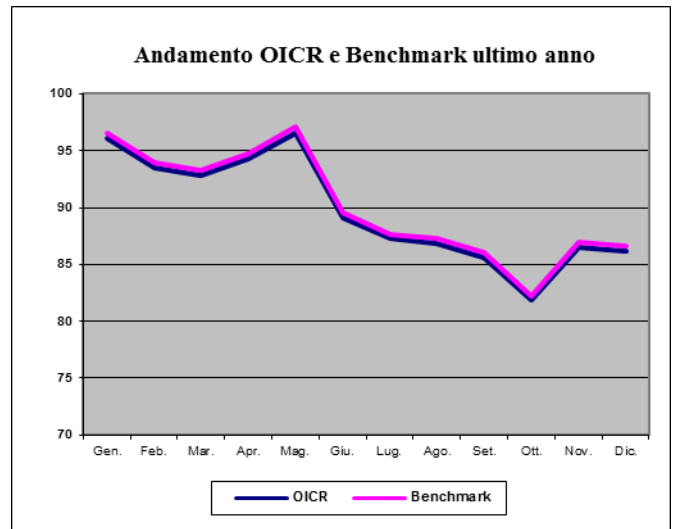
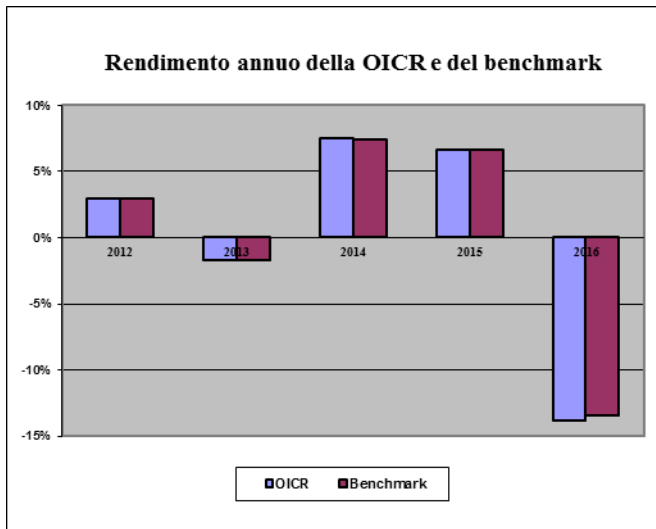


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

121 LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"

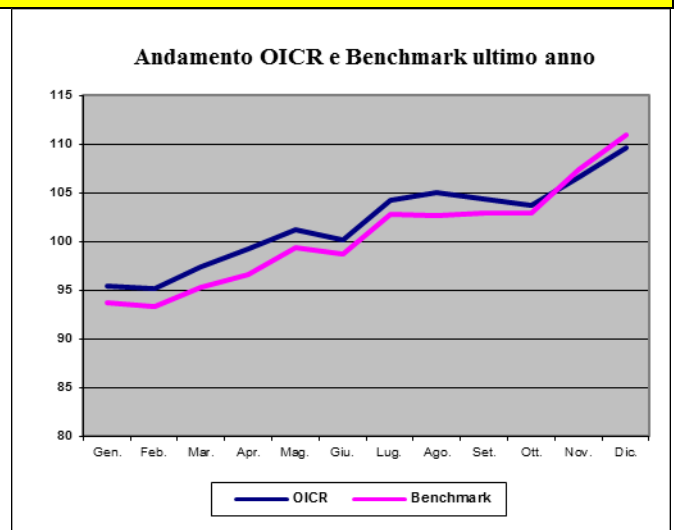
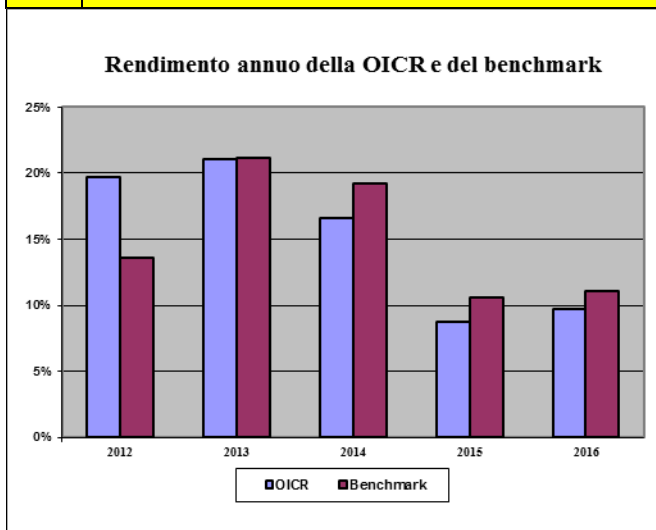


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

122 MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"

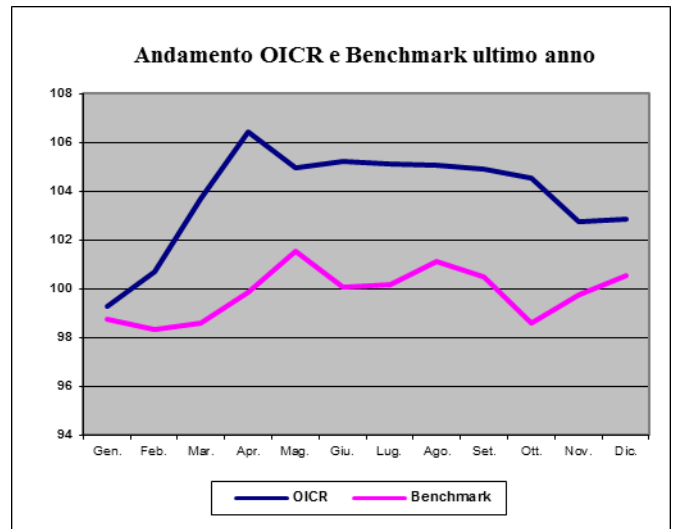
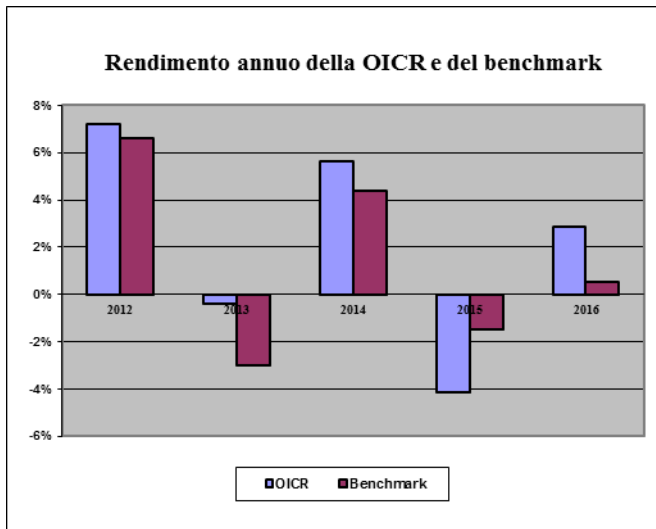


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

123 M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)

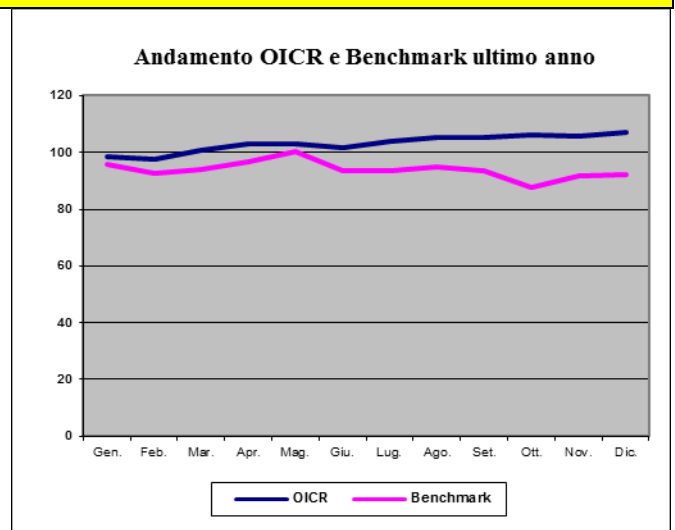
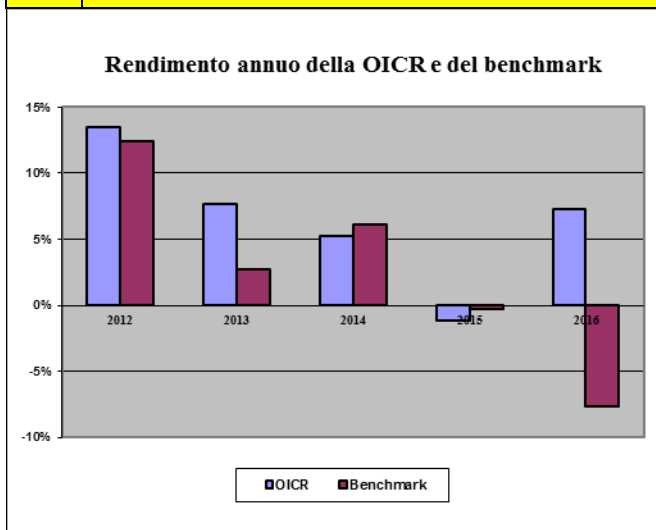


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

124 M&G OPTIMAL INCOME "CH"

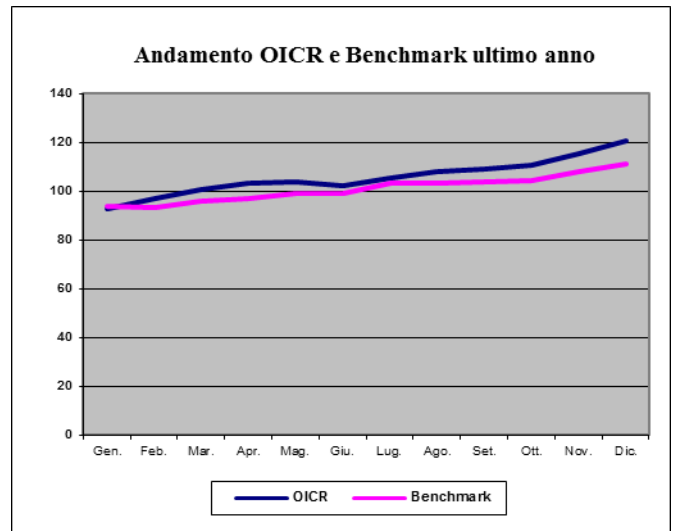
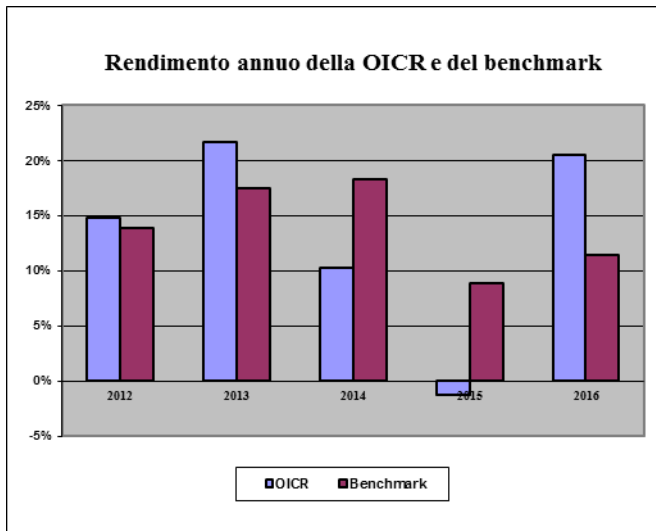


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

125 M&G GLOBAL DIVIDEND "C"

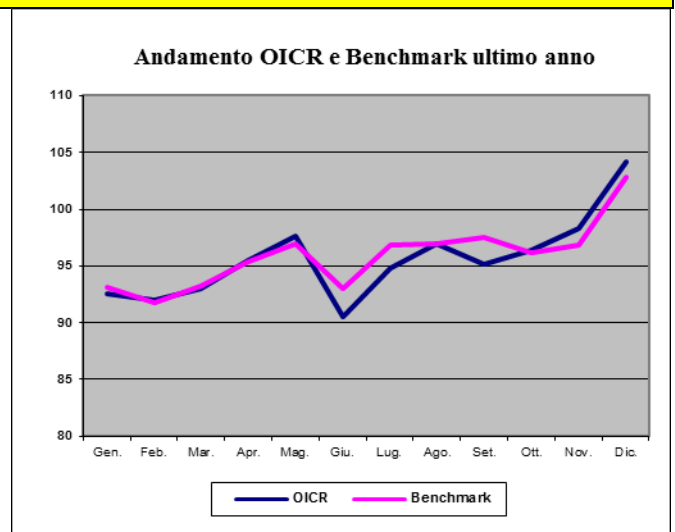
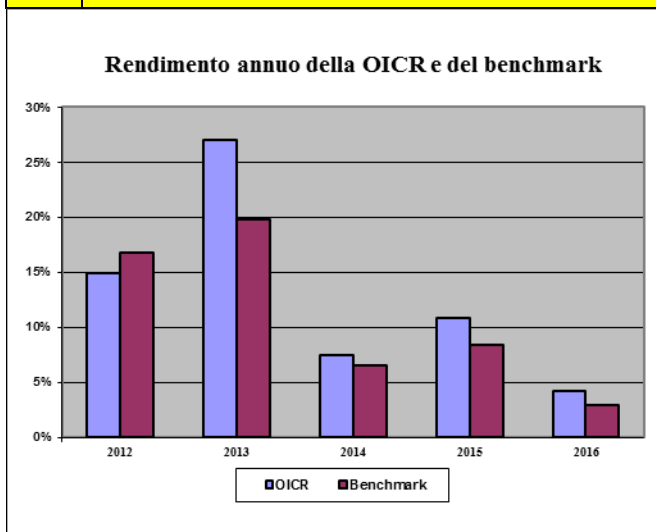


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

126 M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"

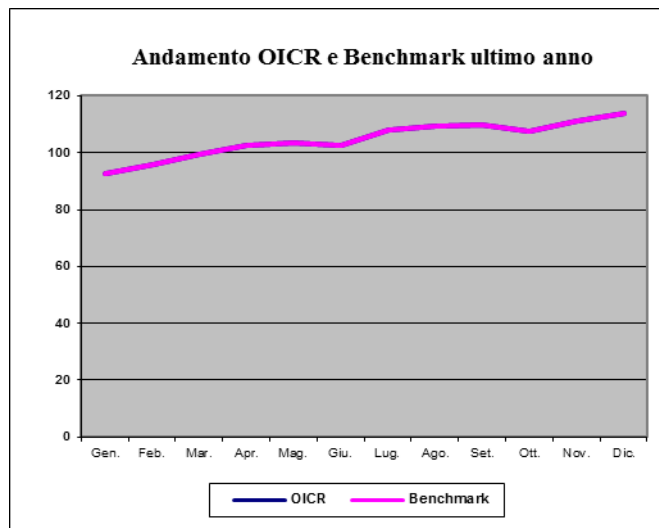
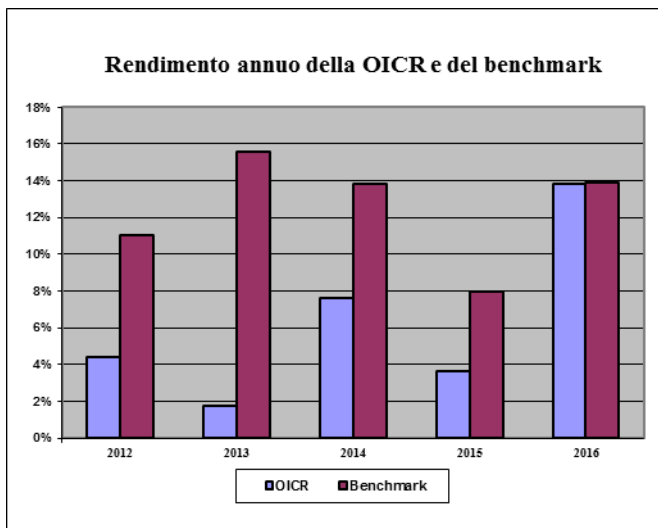


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

127 M&G GLOBAL BASICS "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

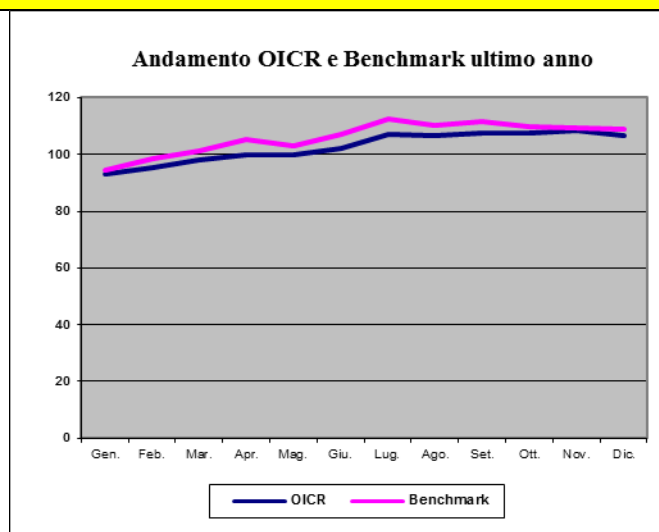
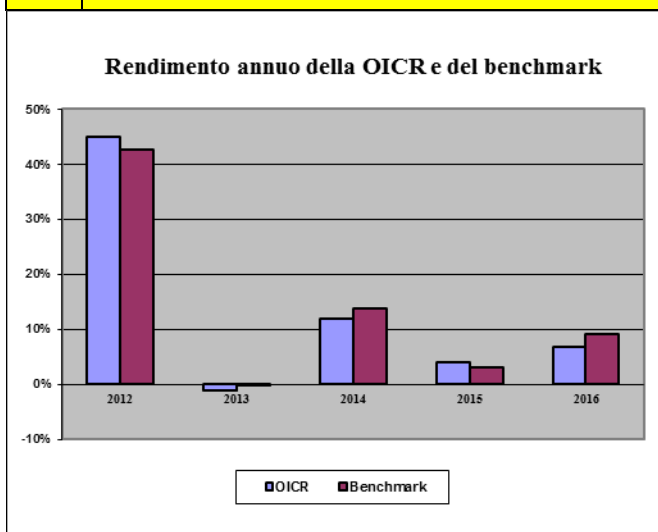
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

128 MSS ASIAN PROPERTY "Z"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

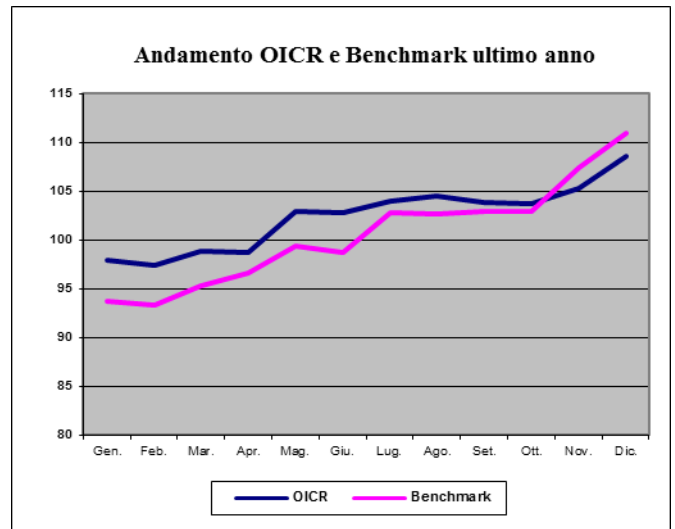
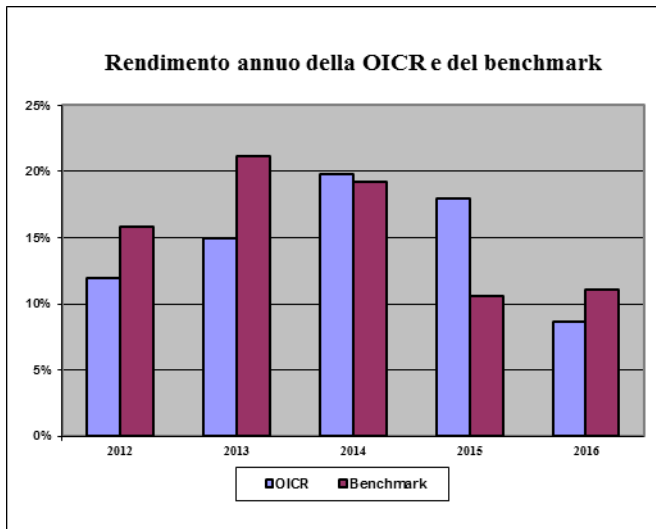
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

129 MSS GLOBAL BRANDS "Z"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

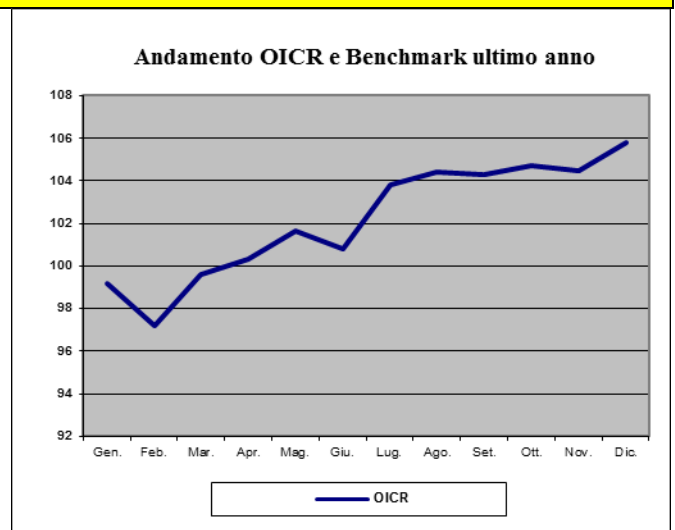
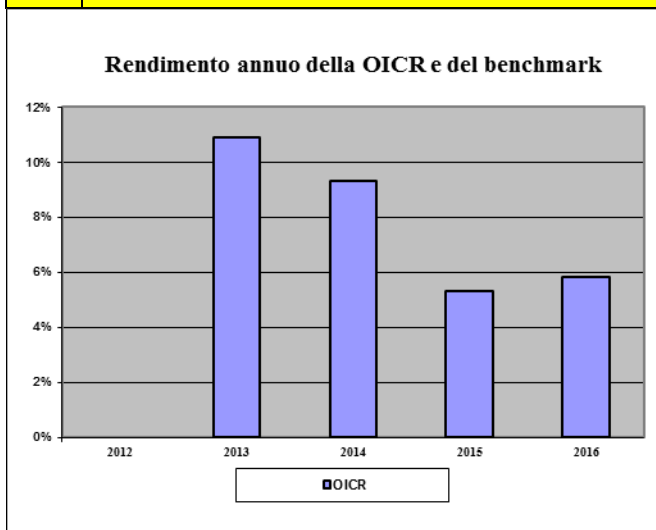
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

130 MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

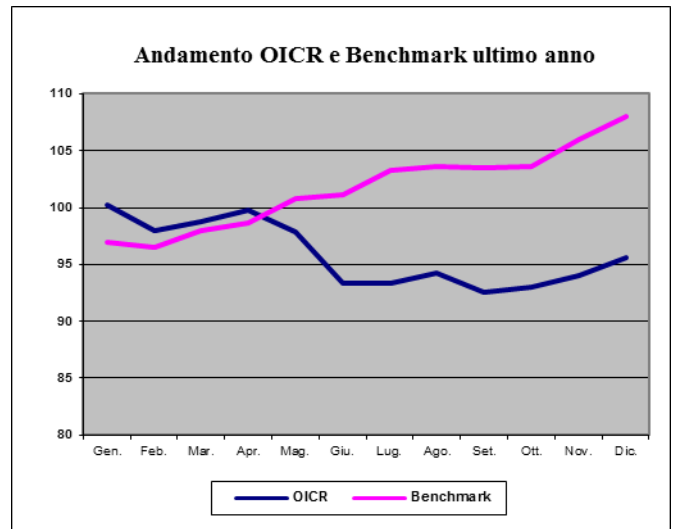
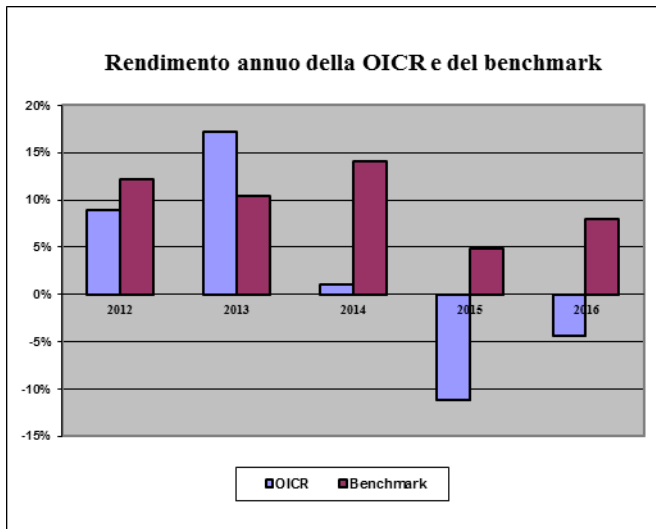
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

131 MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"

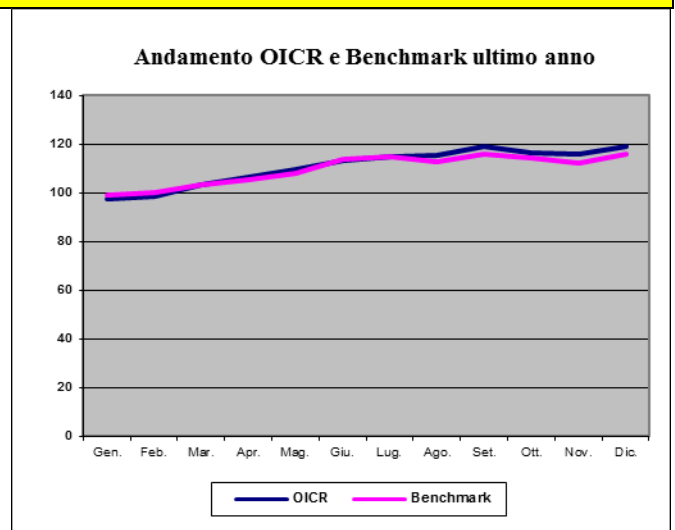
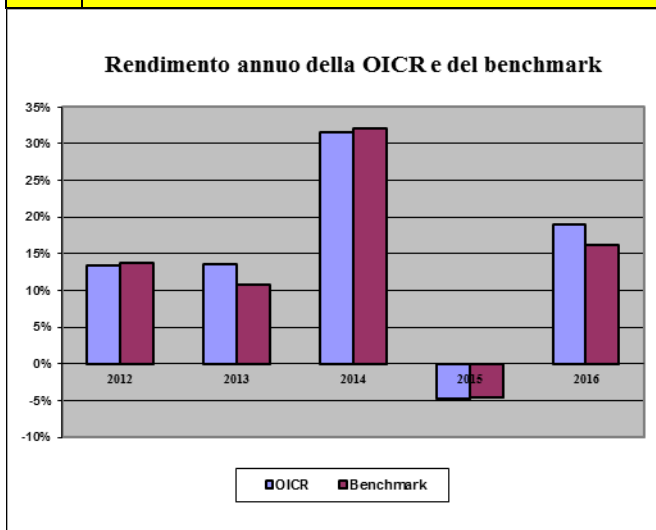


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

132 MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"

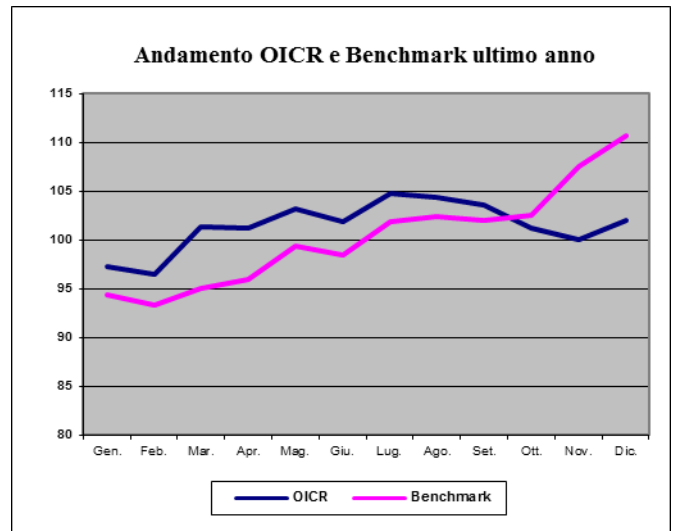
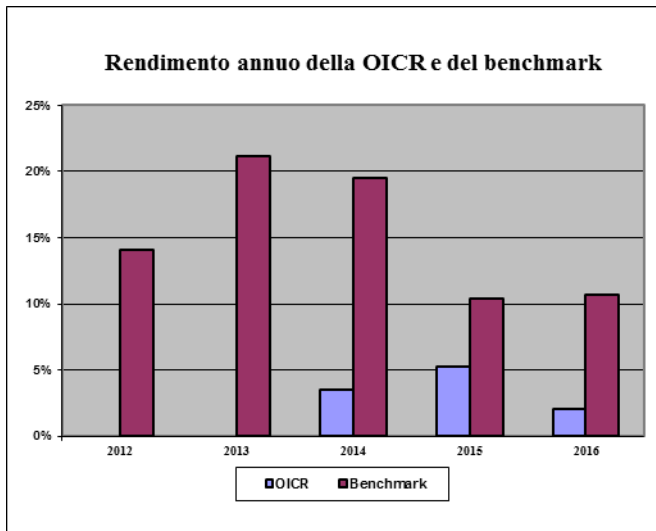


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

133 MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"

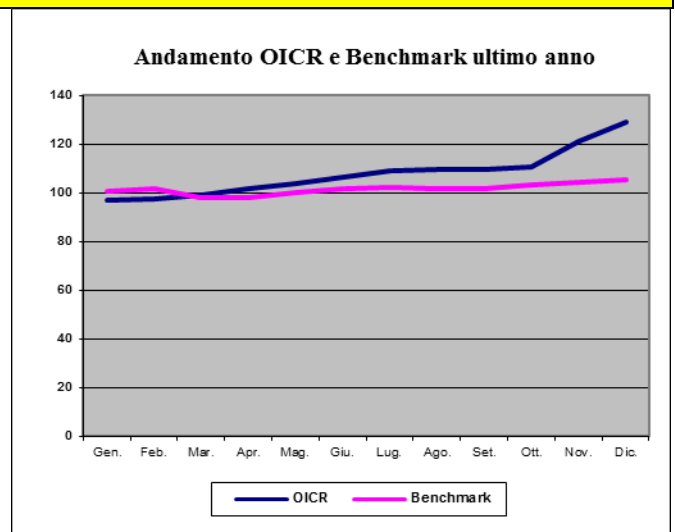
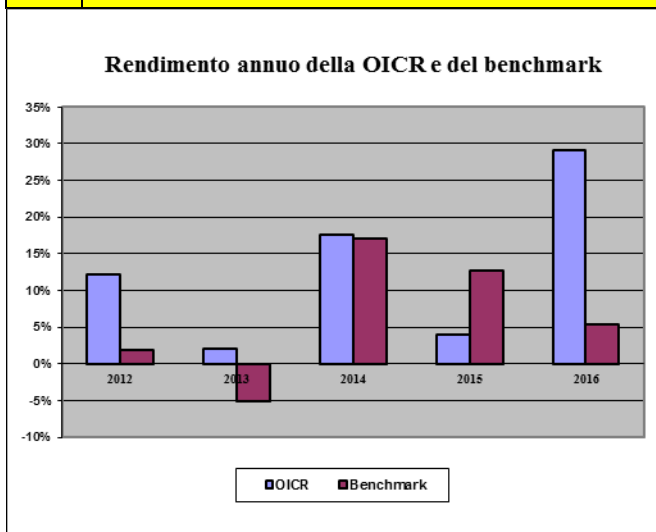


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

134 LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"

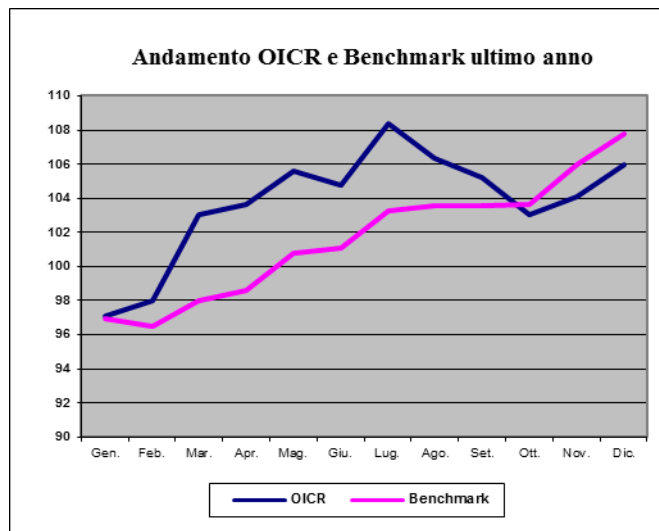
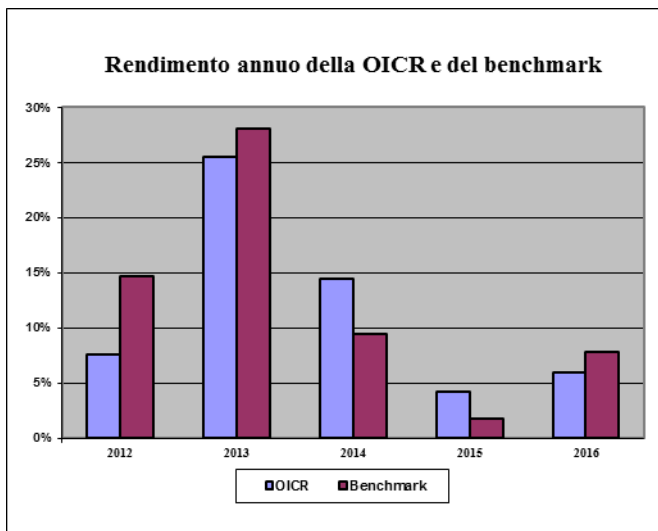


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

135 NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

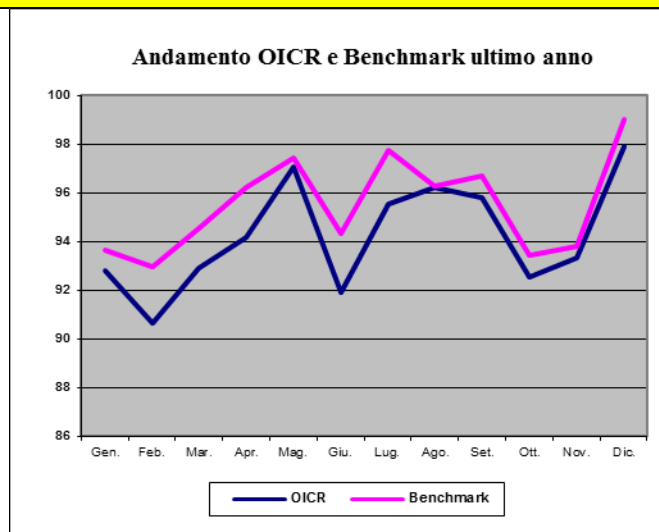
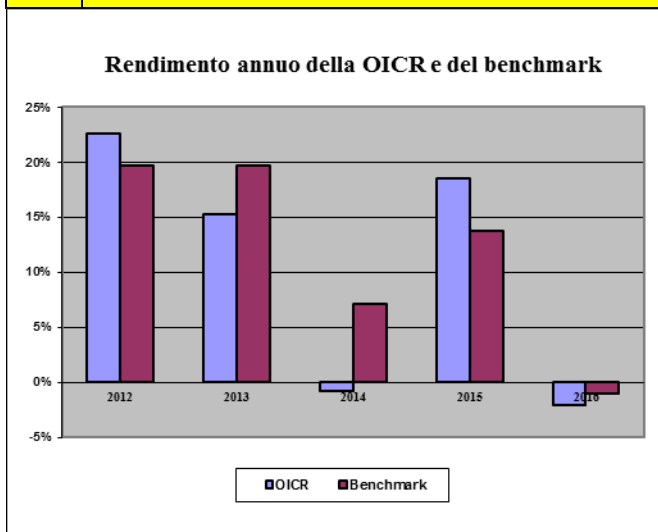
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

136 NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

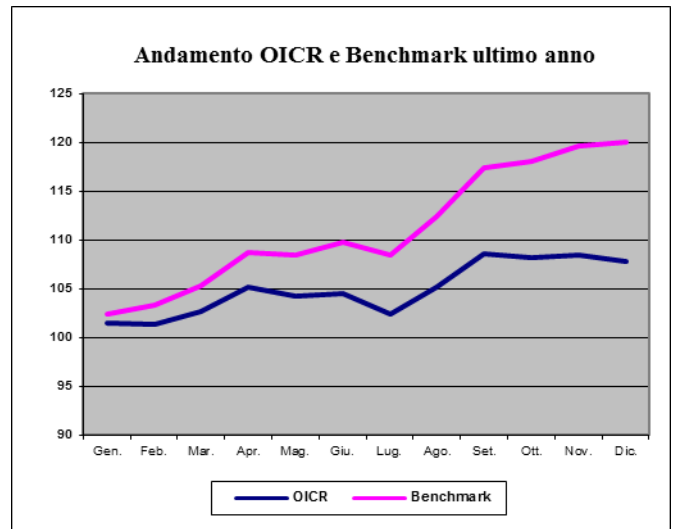
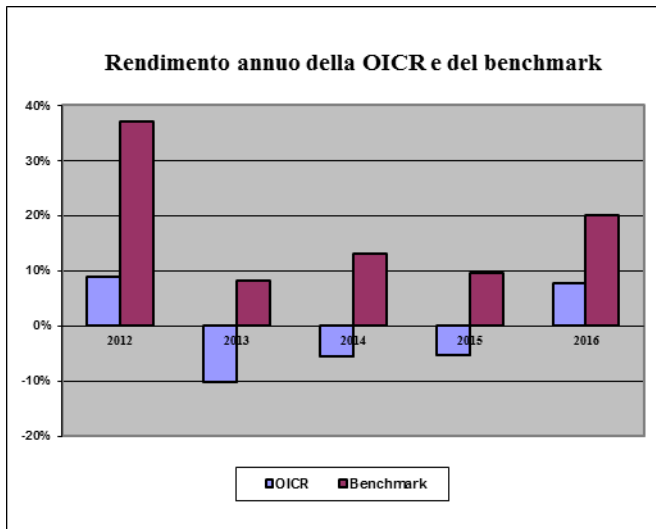
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

137 NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"

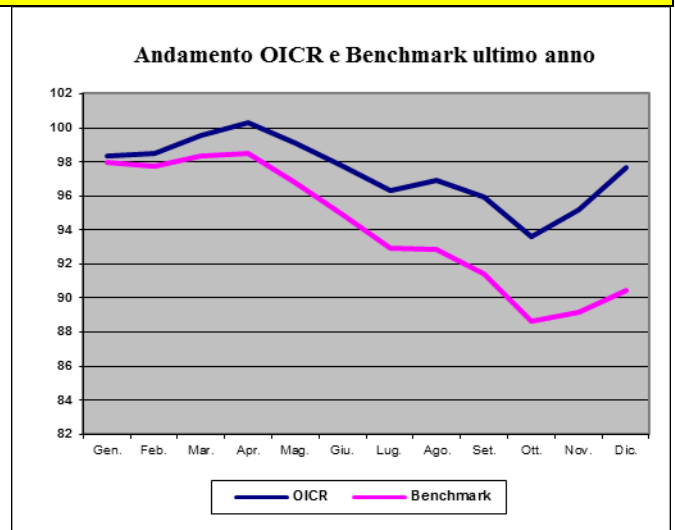
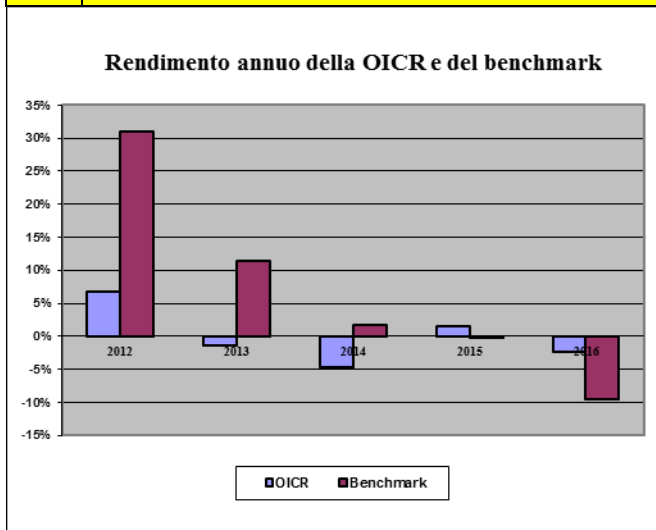


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

138 NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"

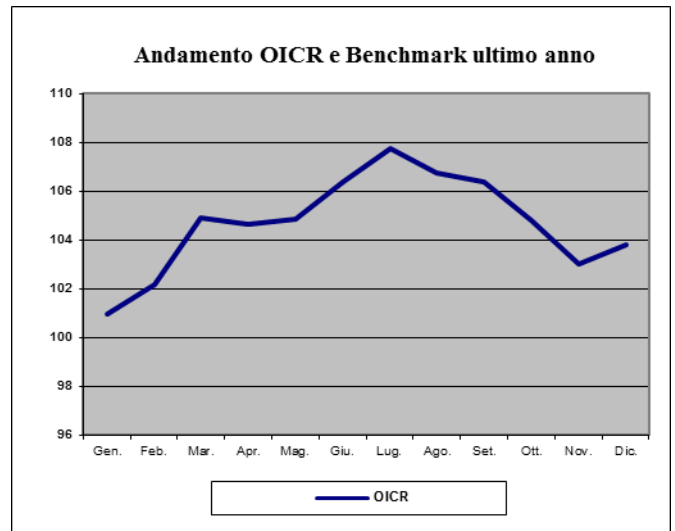
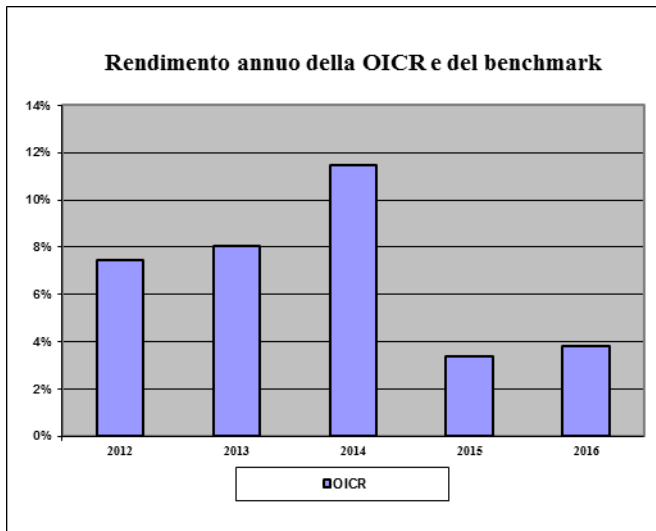


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

139 NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"

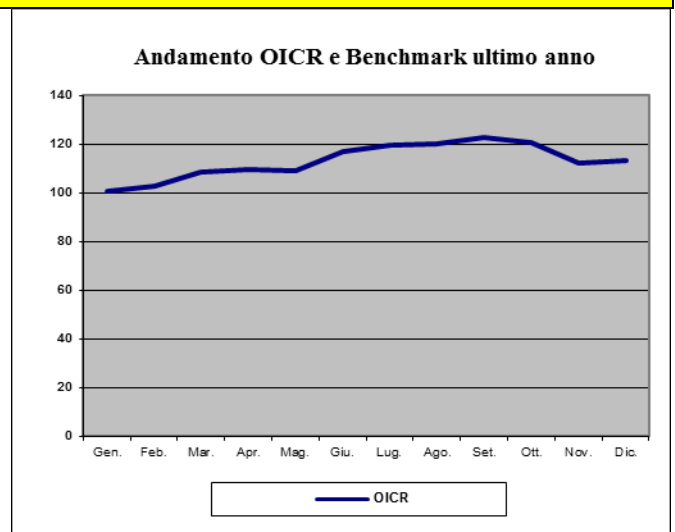
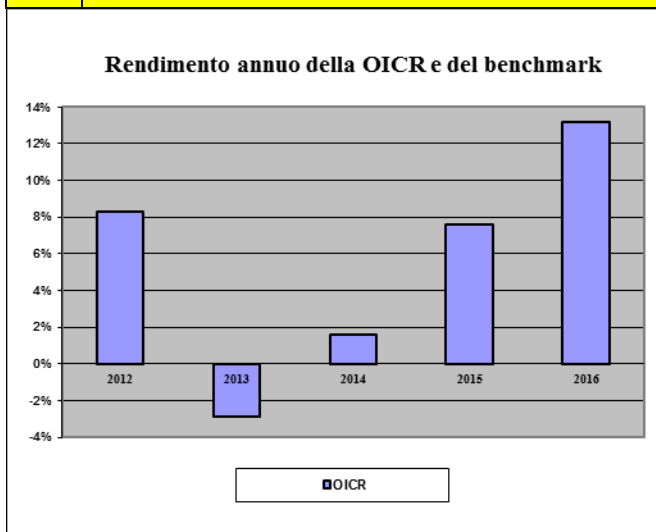


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

140 NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"

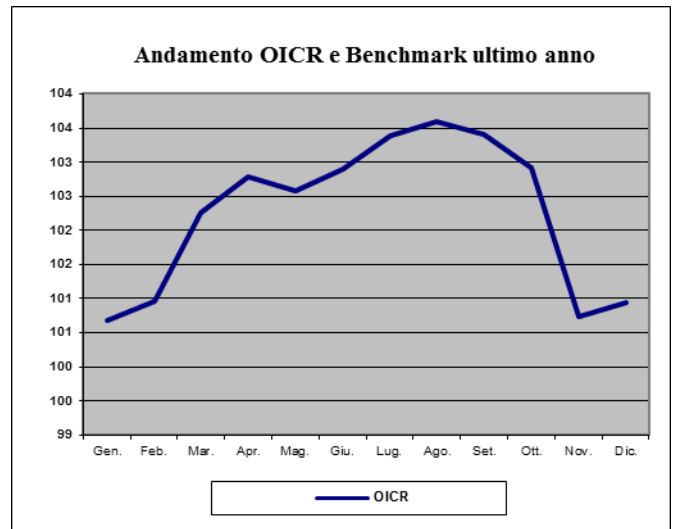
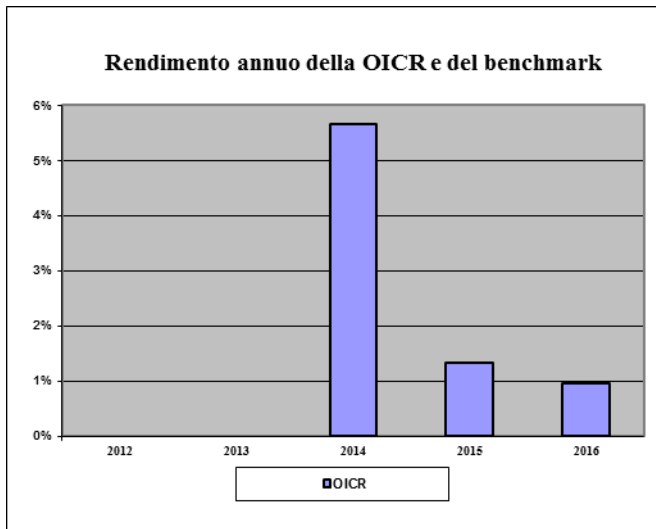


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

141 NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"

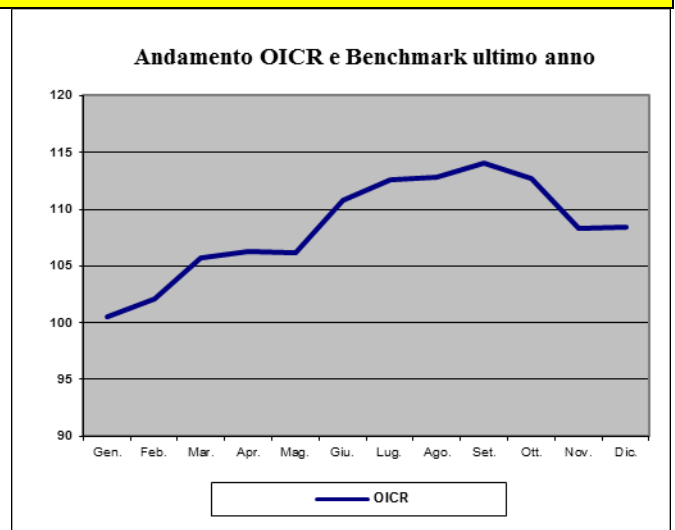
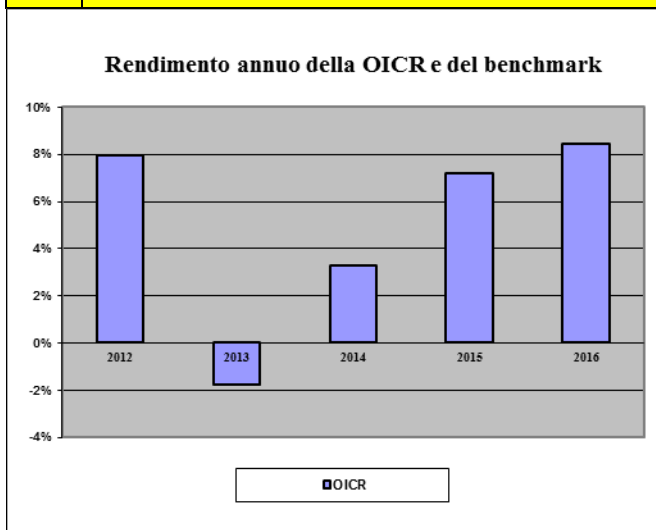


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

142 NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"

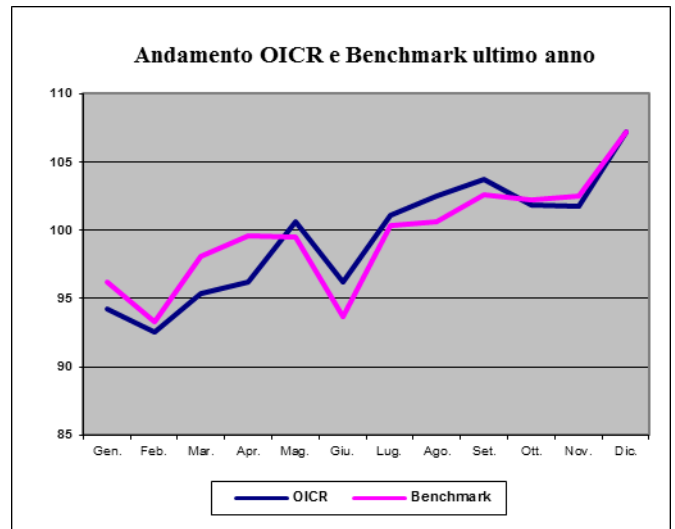
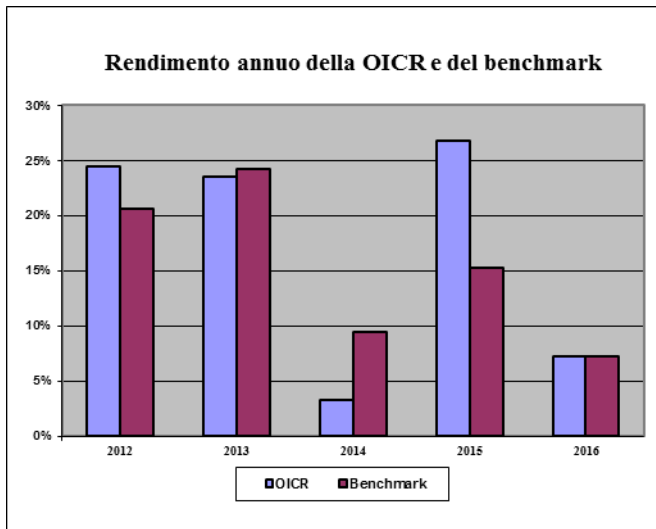


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

143 ODDO AVENIR "CR"

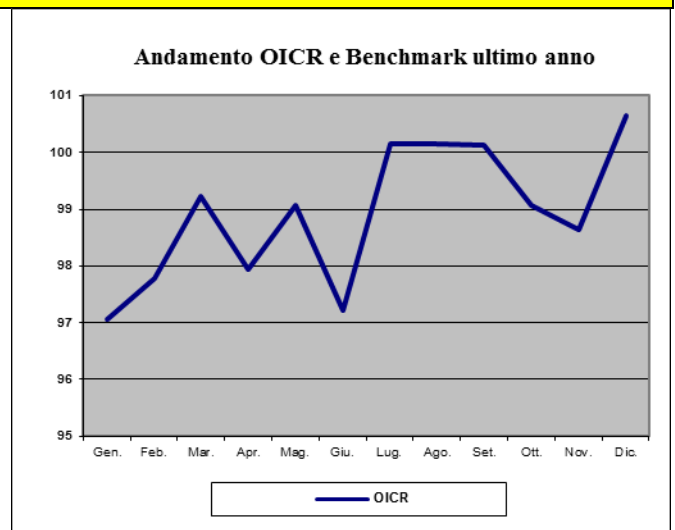
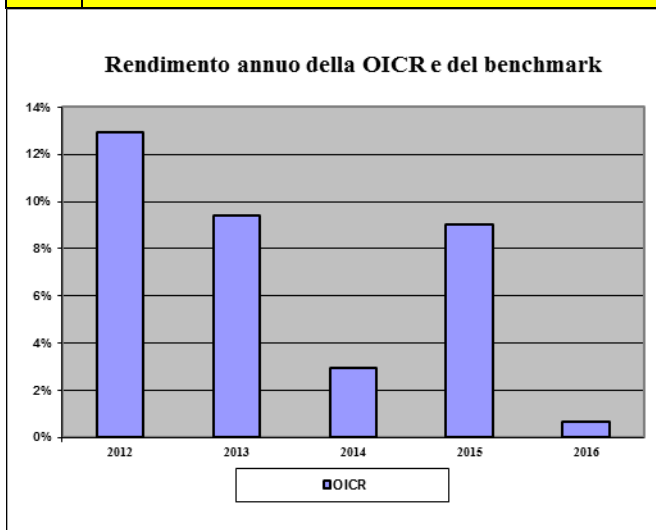


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

144 ODDO PROACTIF EUROPE "A"

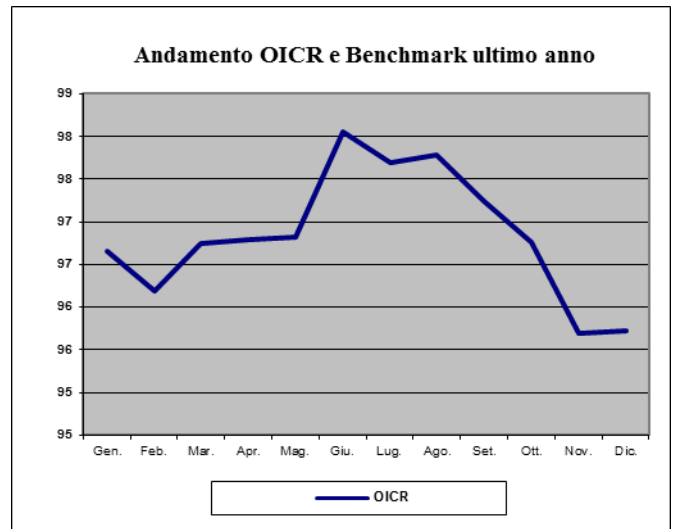
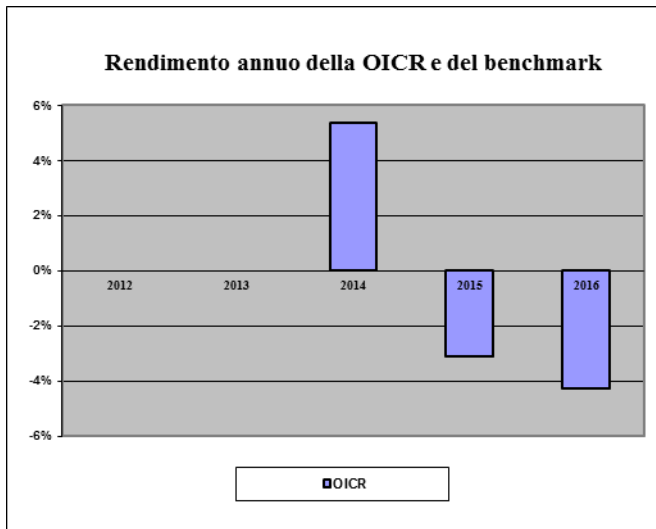


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

145 ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"

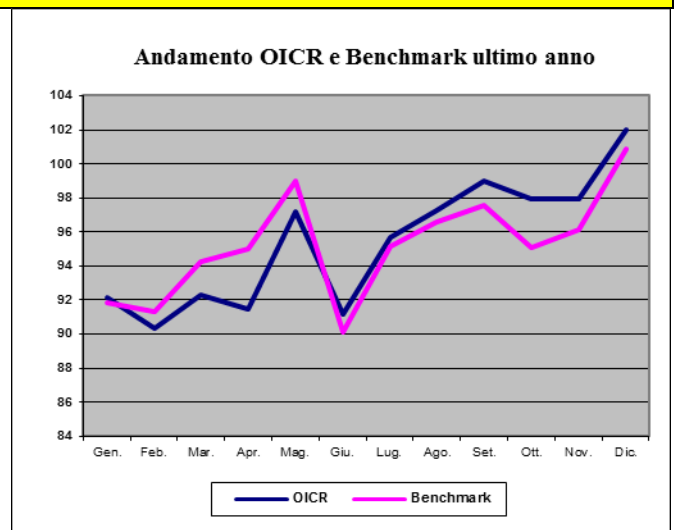
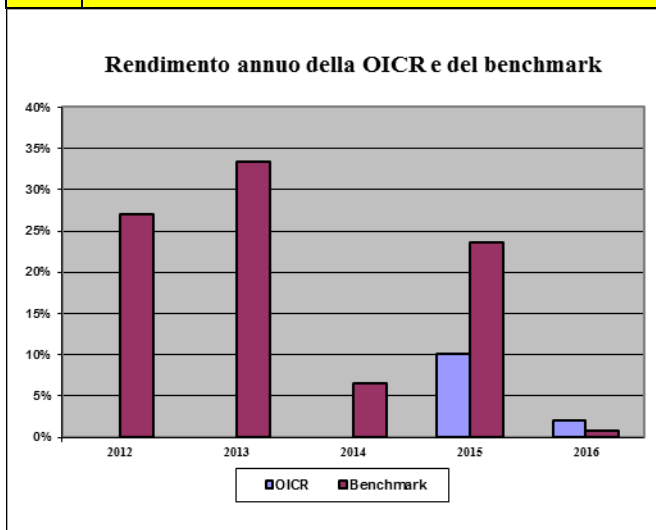


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

146 ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"

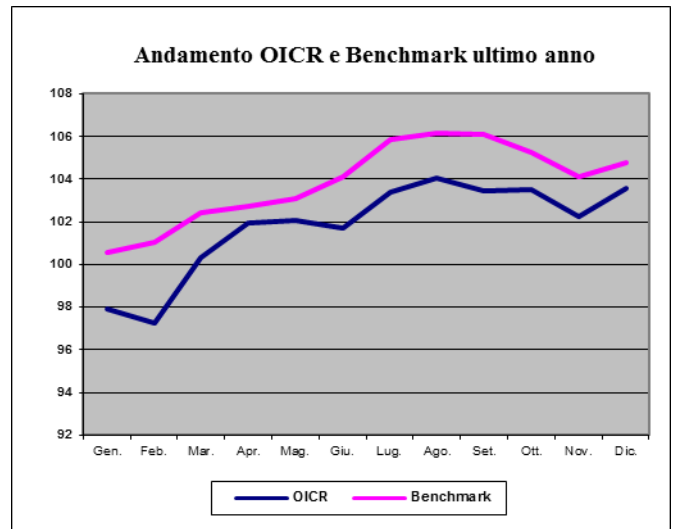
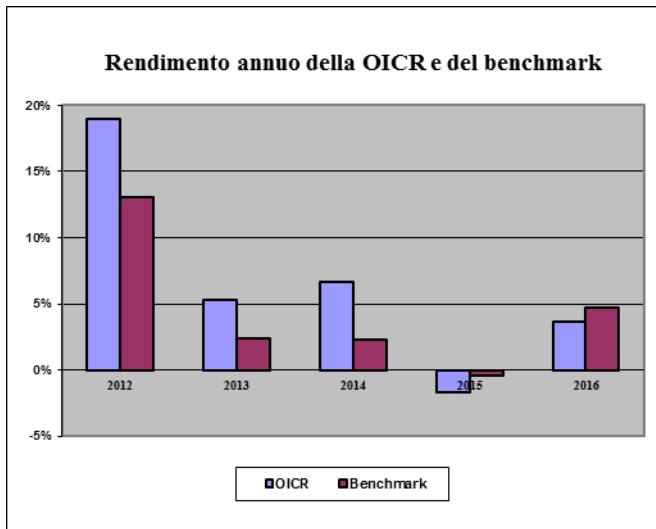


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

147 OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"

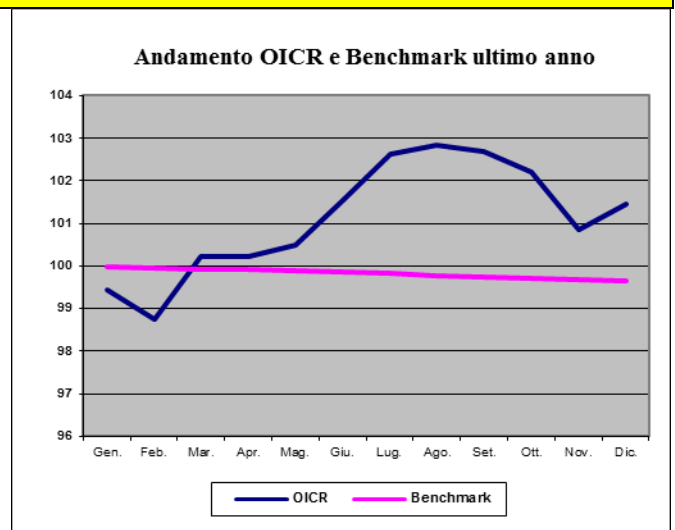
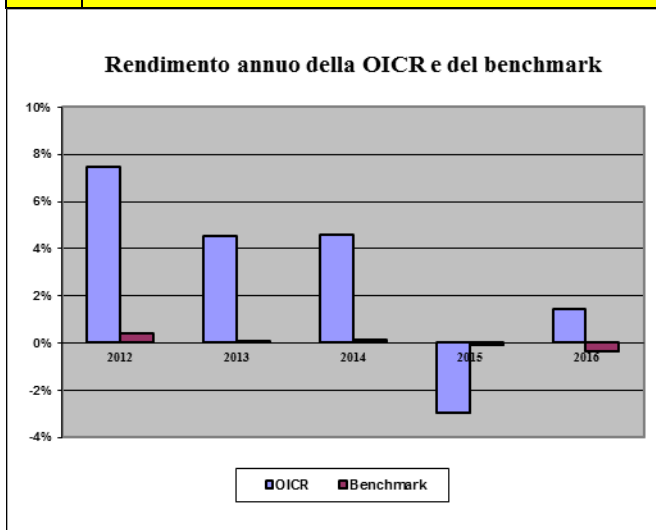


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

148 OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"

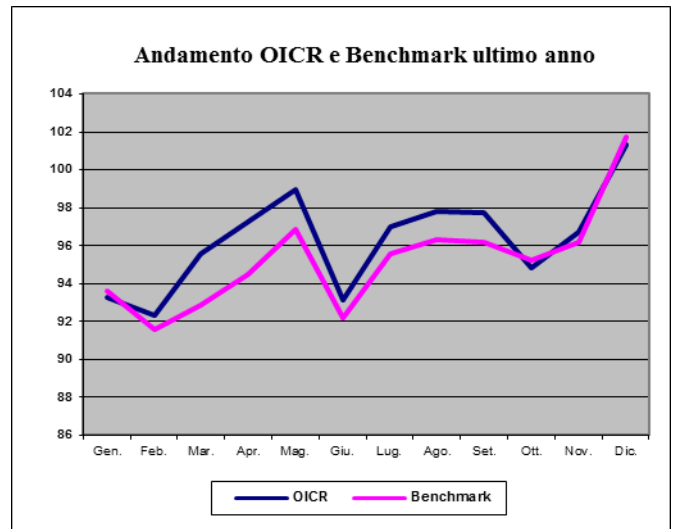
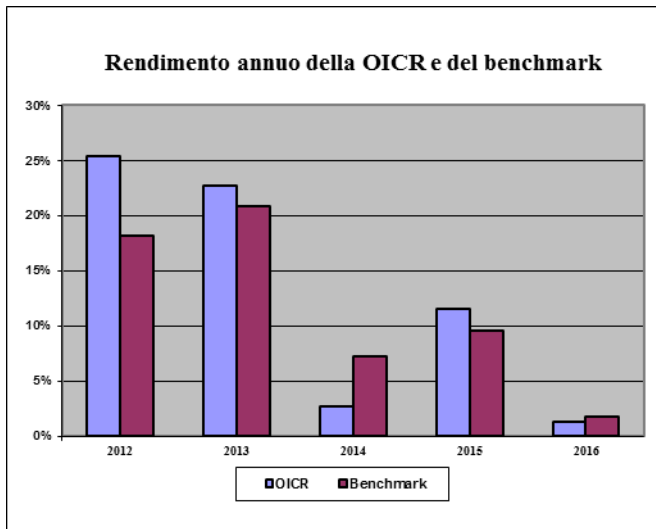


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

149 OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"

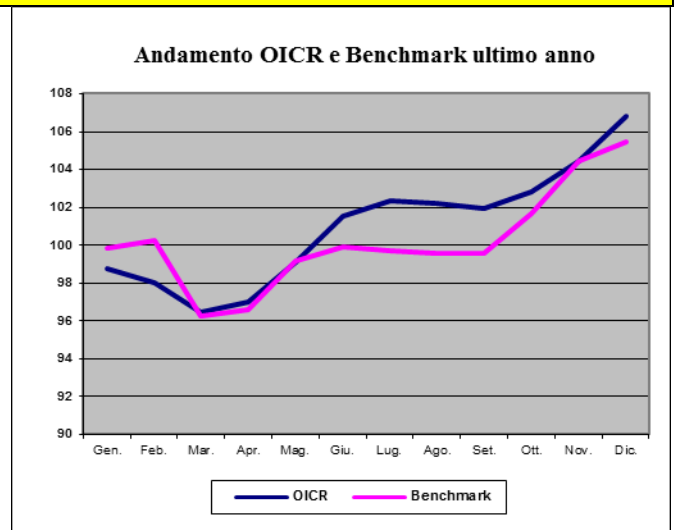
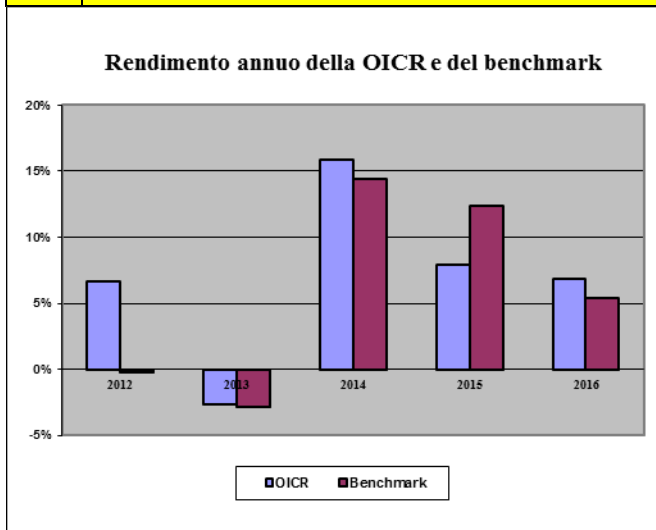


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

150 OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"

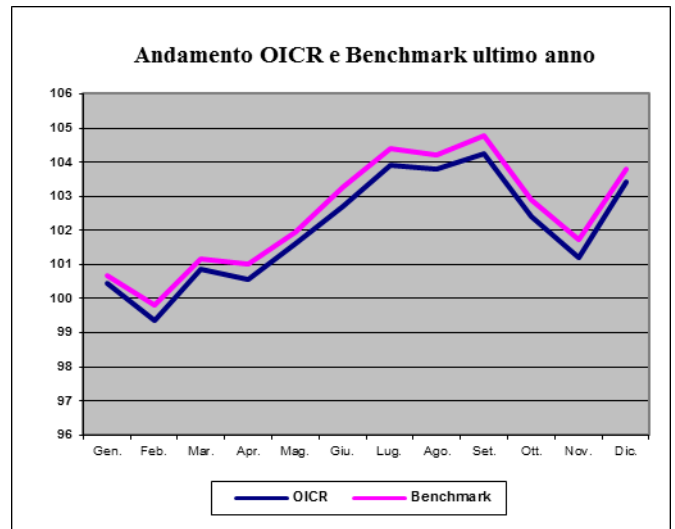
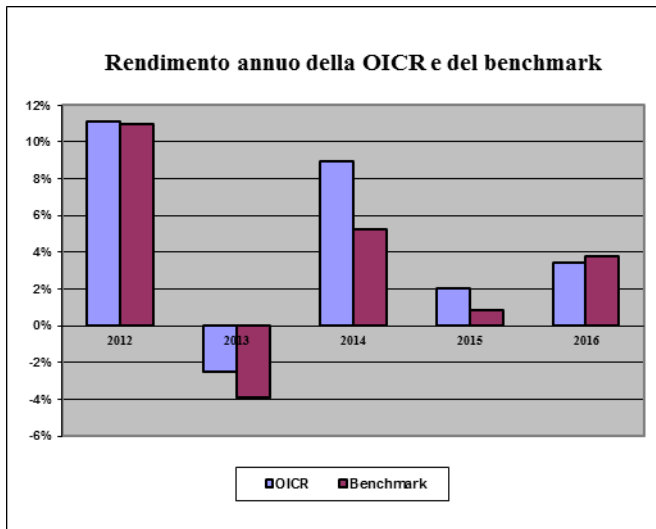


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

151 PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"

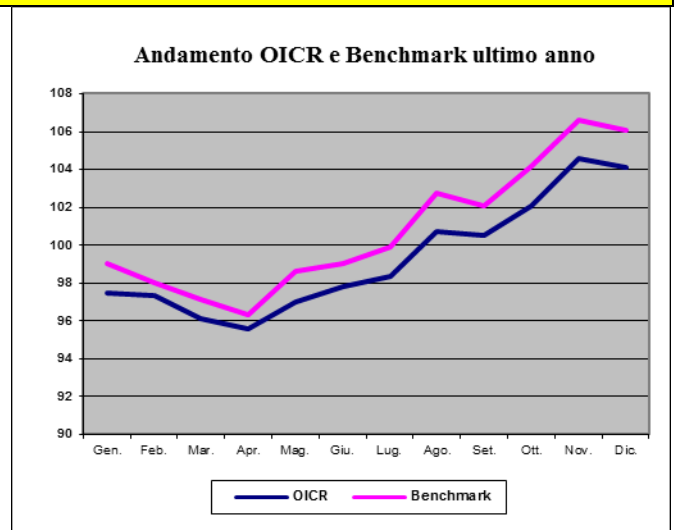
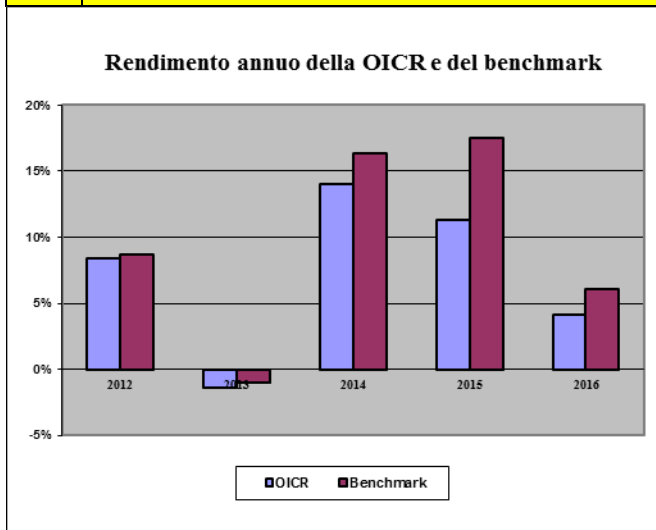


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

152 PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"

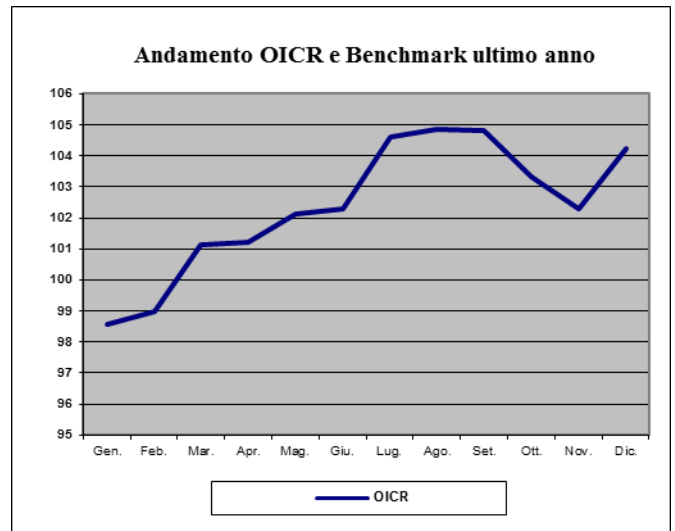
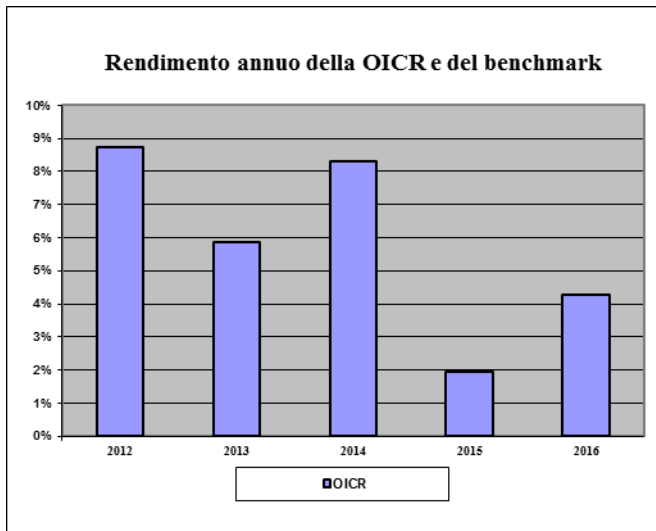


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

153 PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

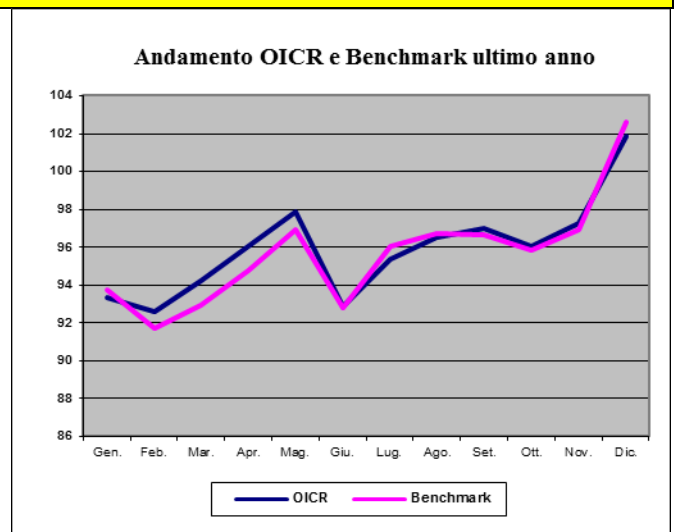
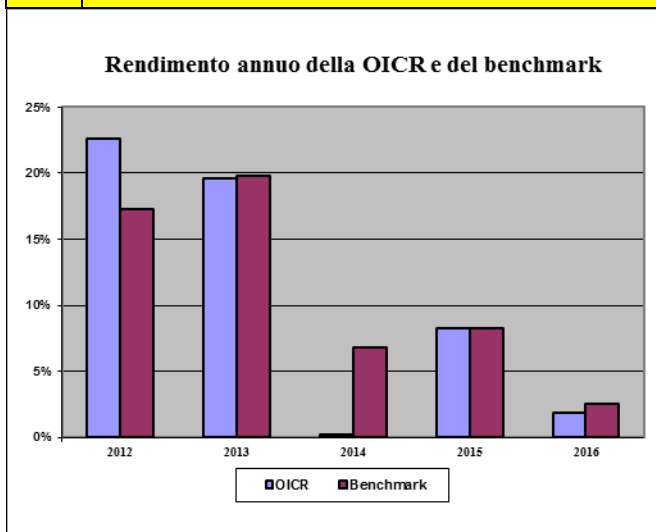
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

154 PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

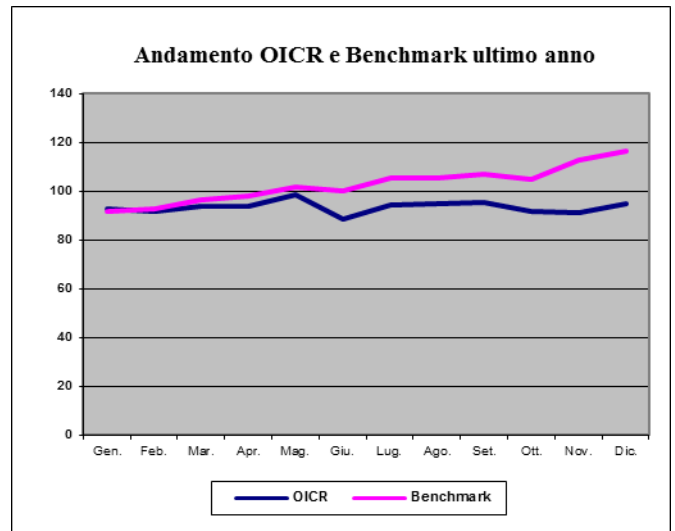
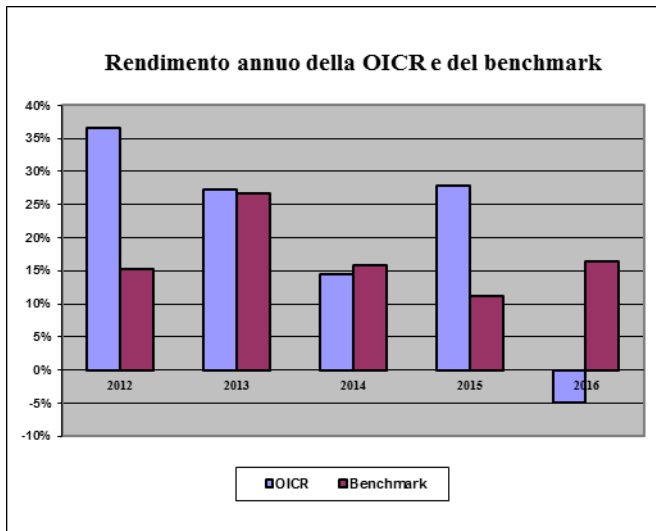
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

155 PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"

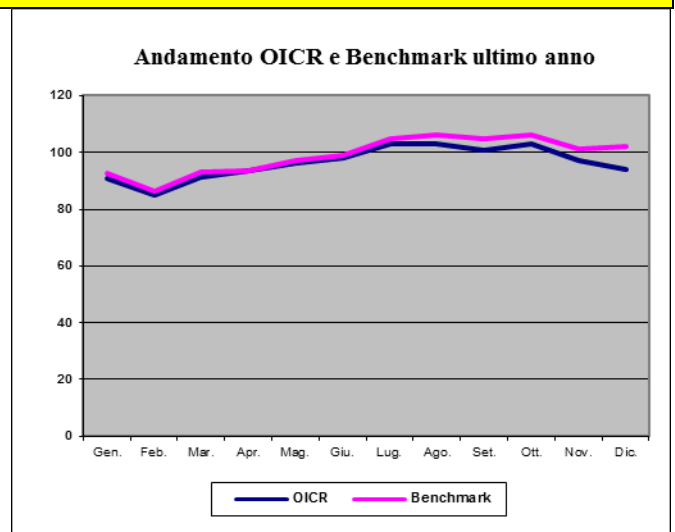
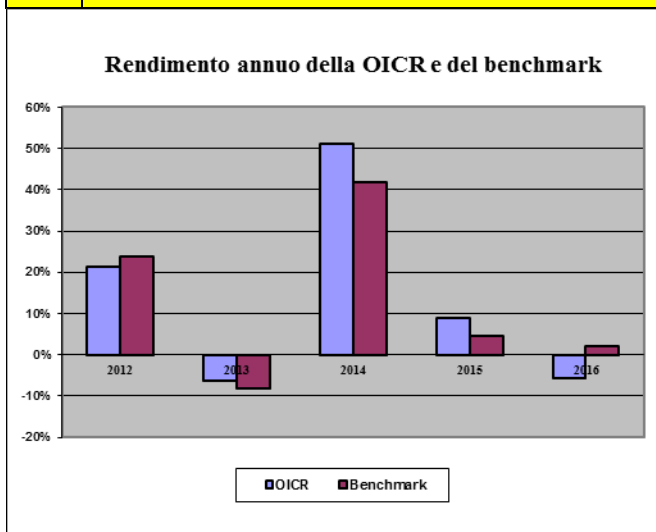


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

156 PARVEST EQUITY INDIA "I"

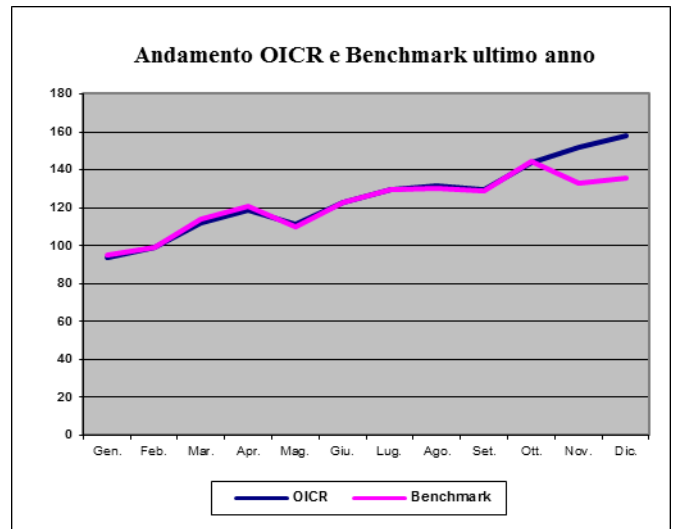
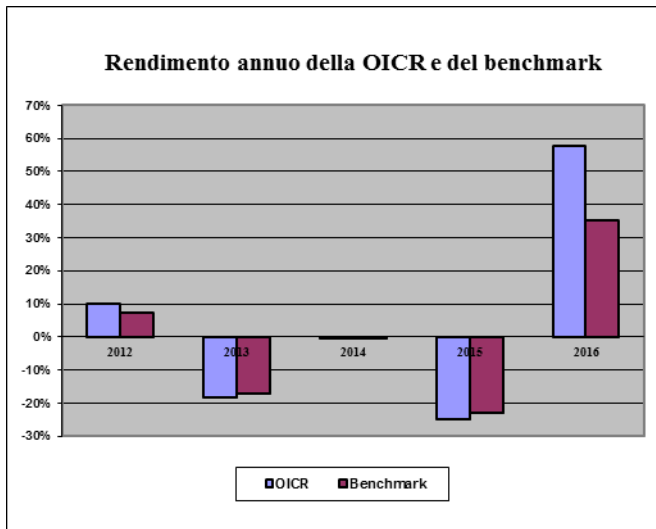


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

157 PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"

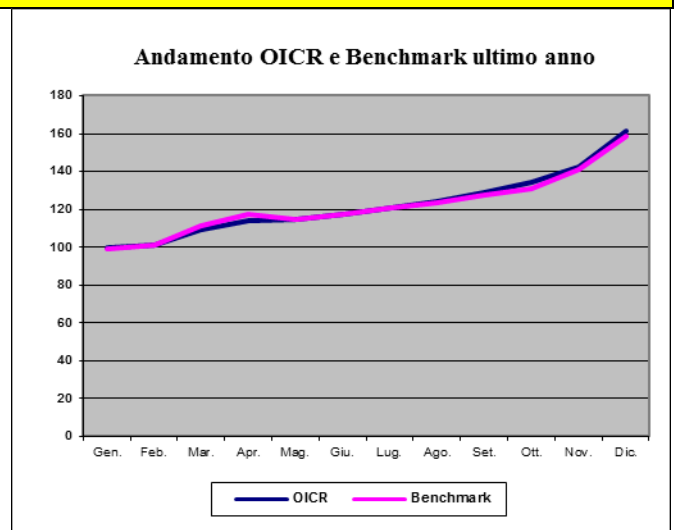
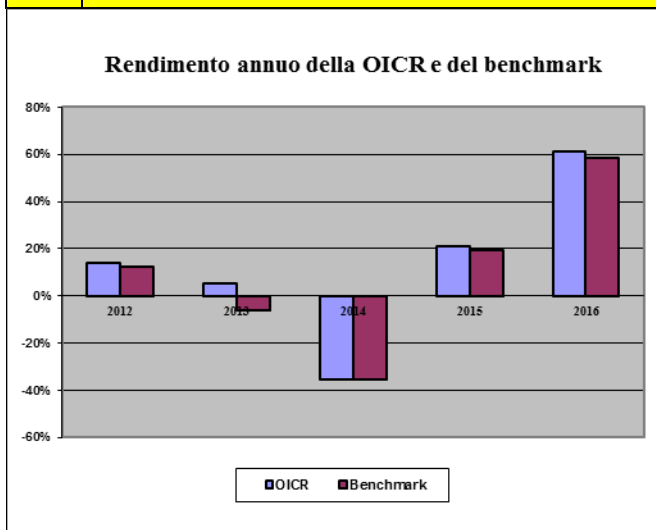


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

158 PARVEST EQUITY RUSSIA "I"

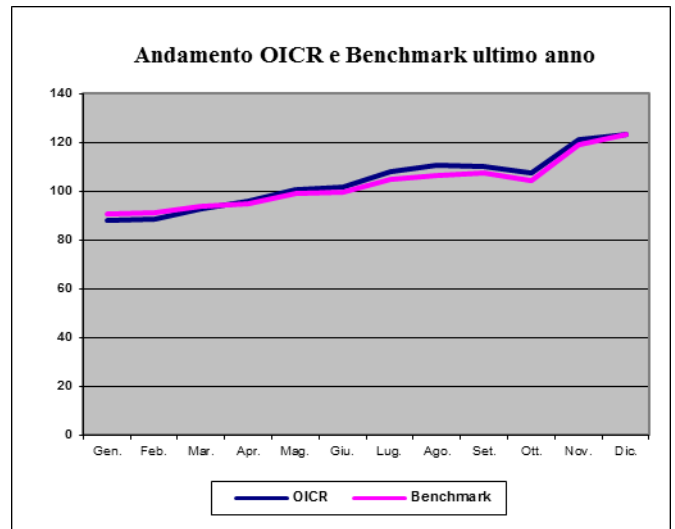
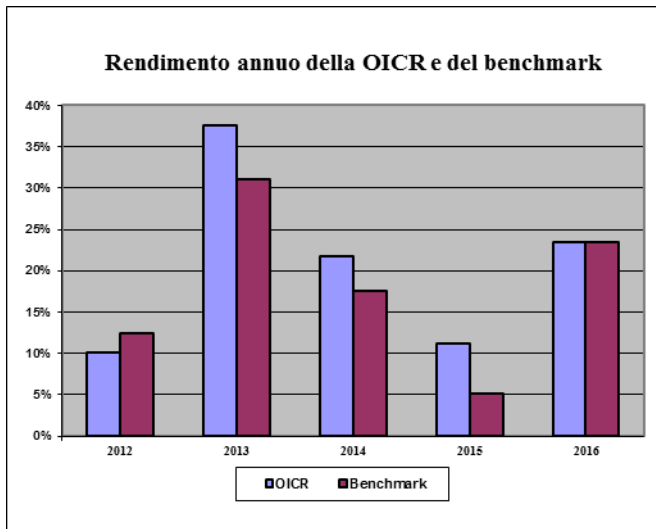


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

159 PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"

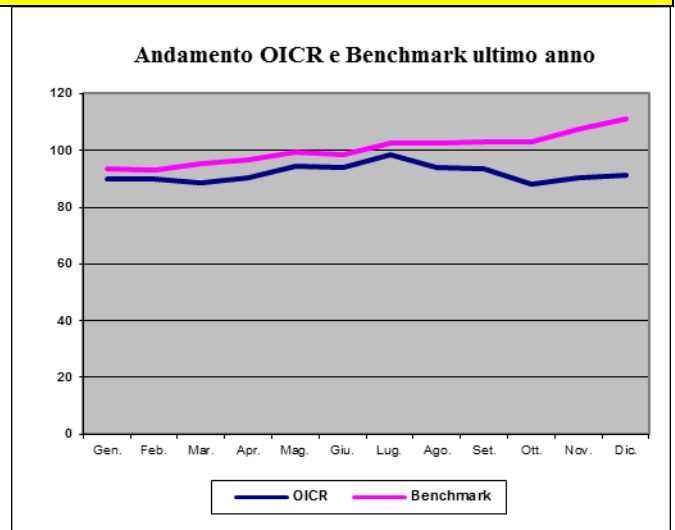
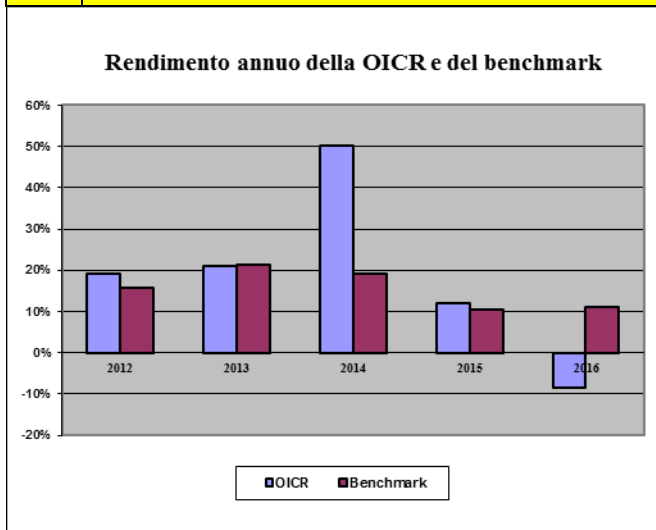


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

160 PICTET HEALTH "I"

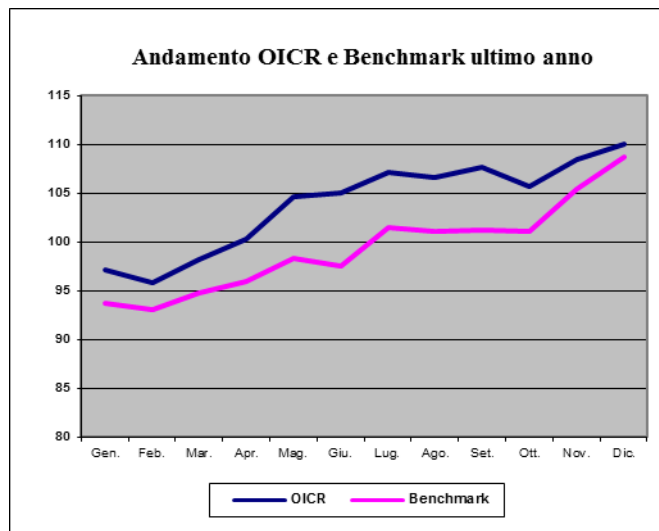
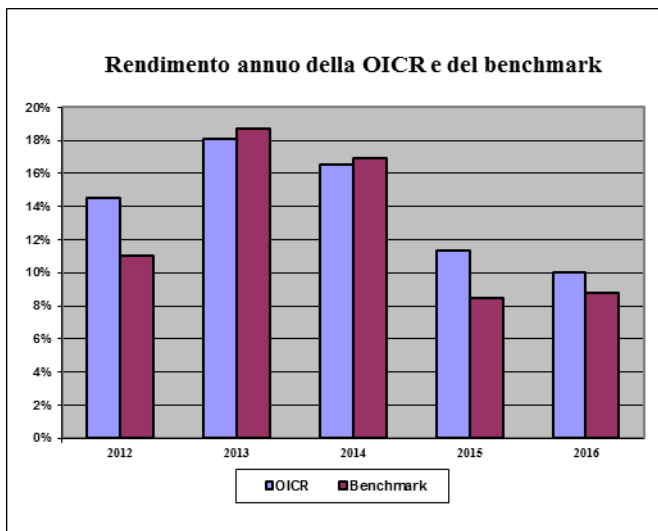


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

161 PICTET WATER "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

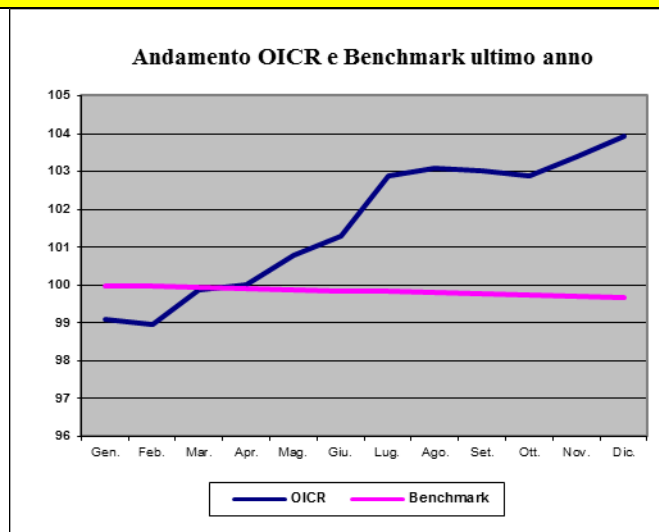
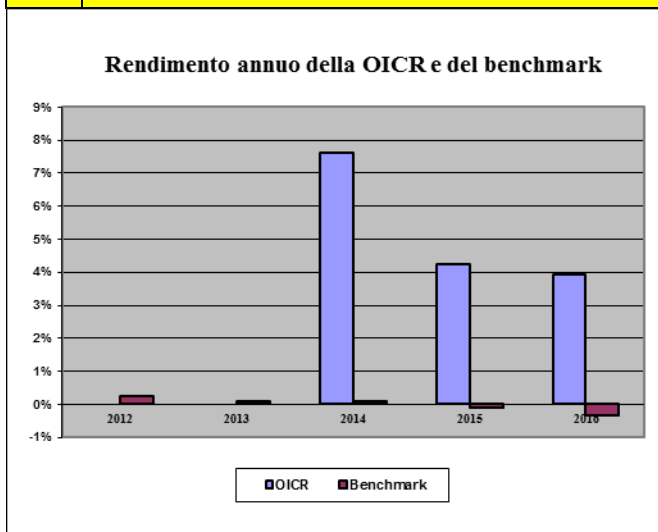
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

162 PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

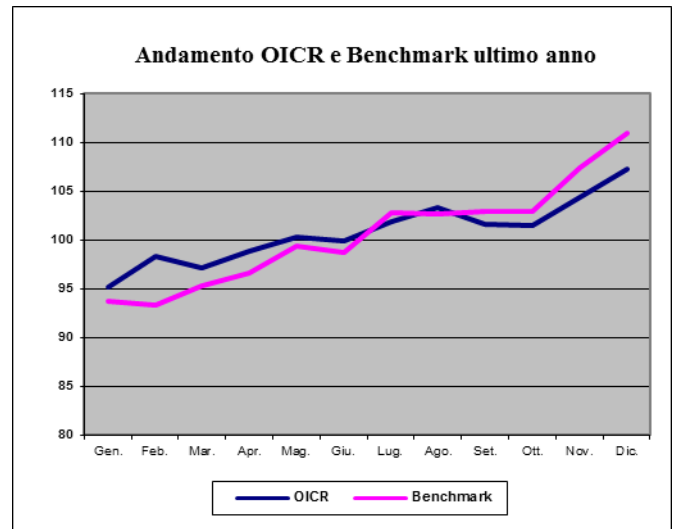
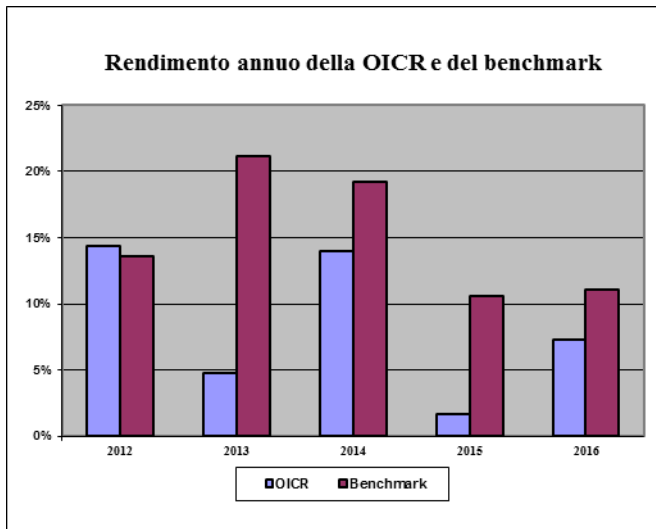
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

163 PICTET AGRICULTURE "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

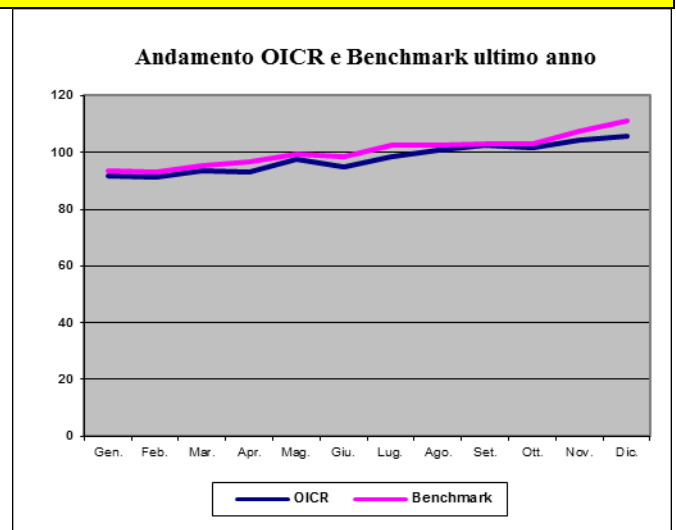
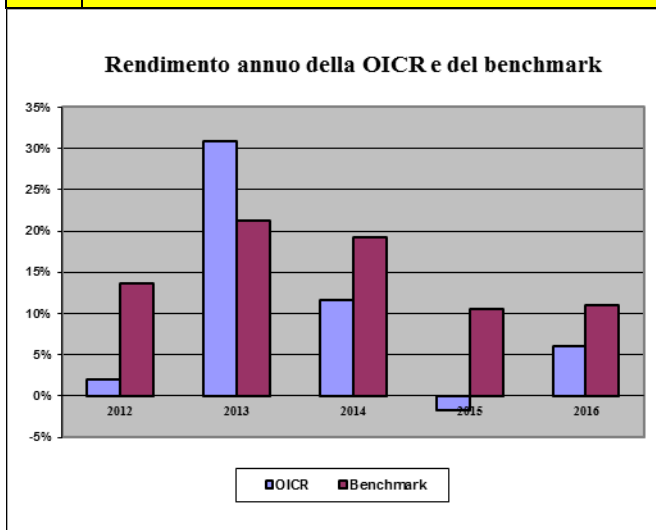
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

164 PICTET CLEAN ENERGY "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

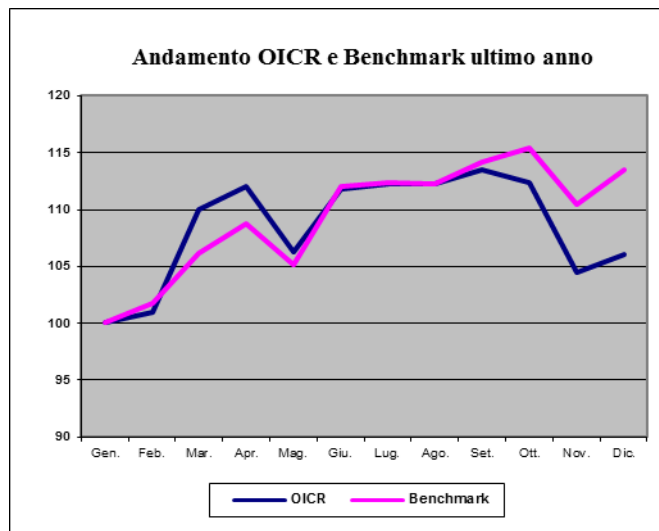
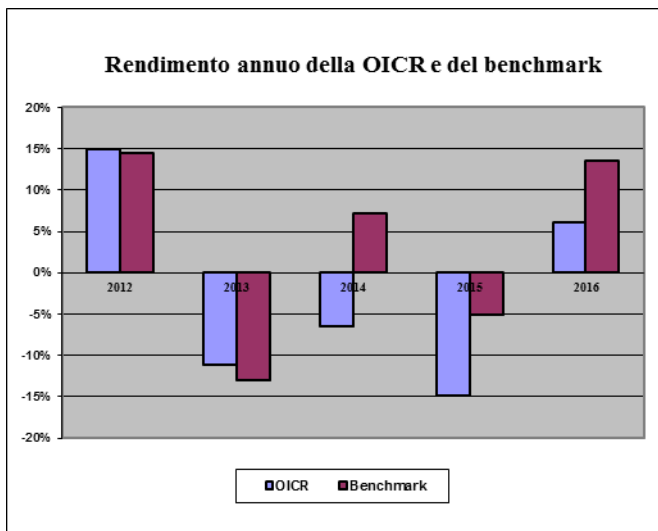
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

165 PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

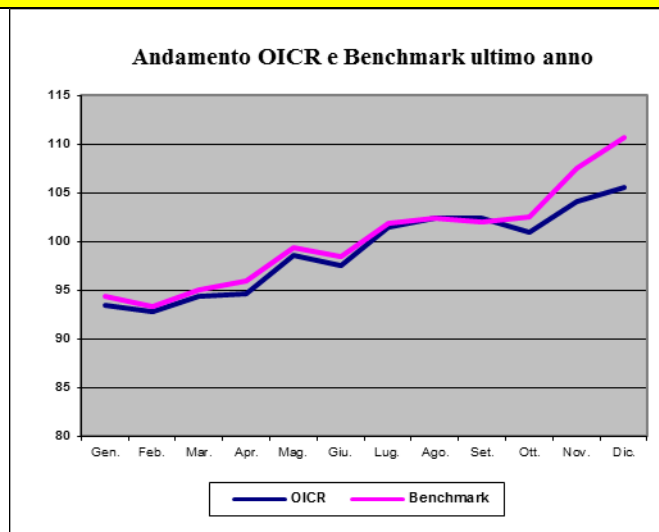
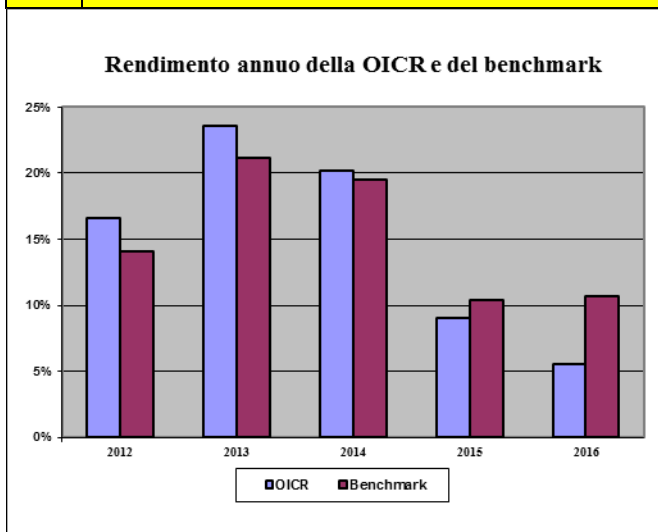
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

166 PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

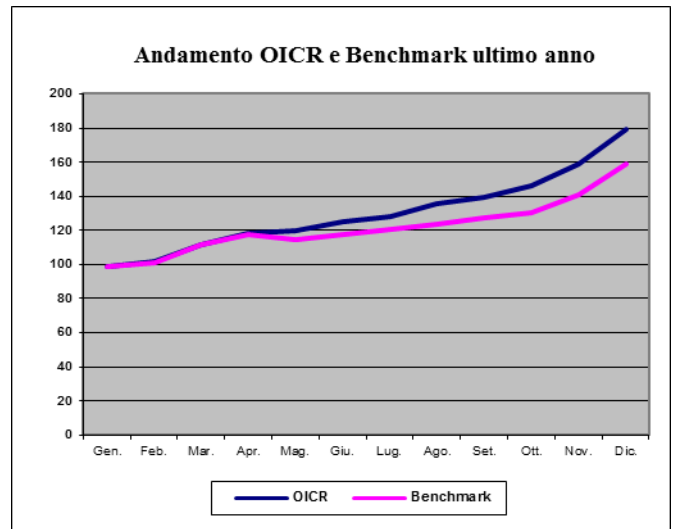
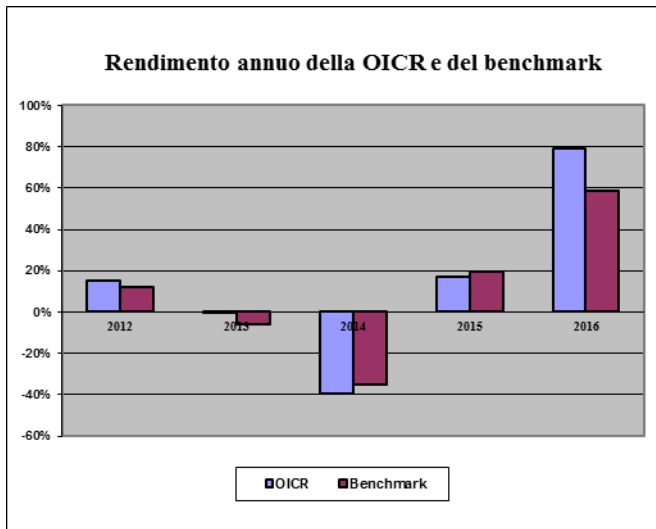
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

167 PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"

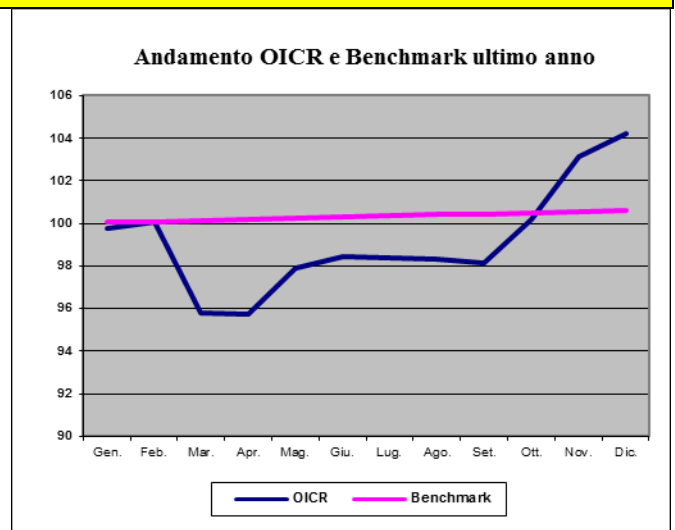
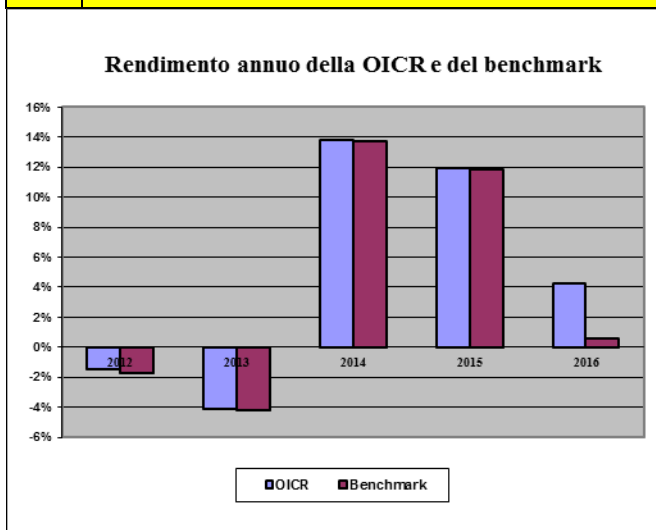


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

168 PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"

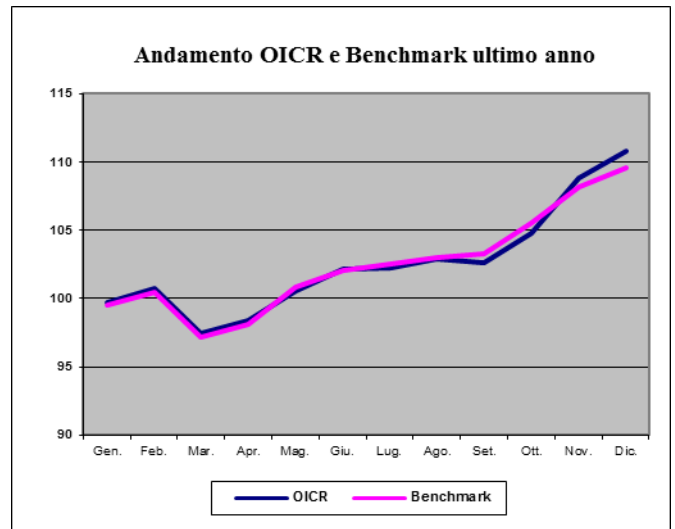
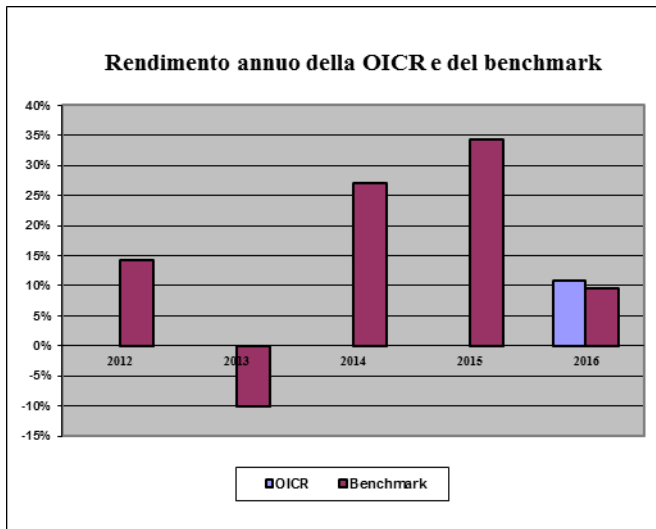


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

169 PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"

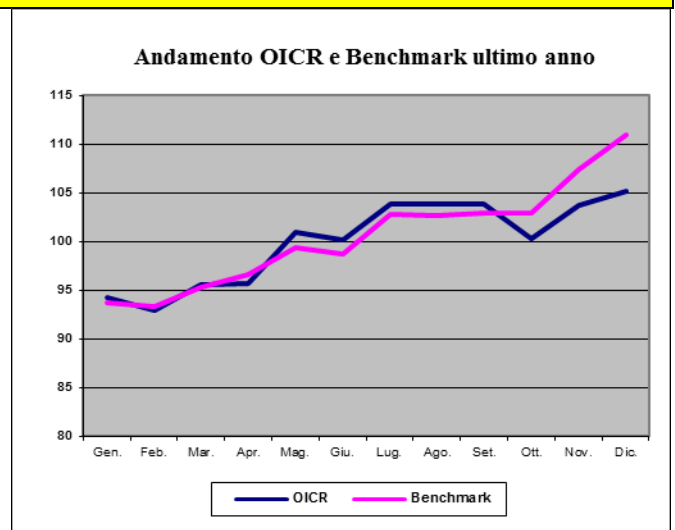
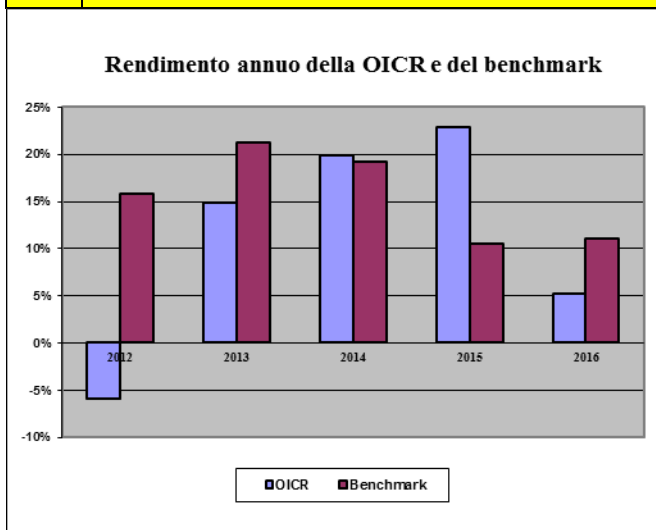


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

170 PICTET SECURITY "I"

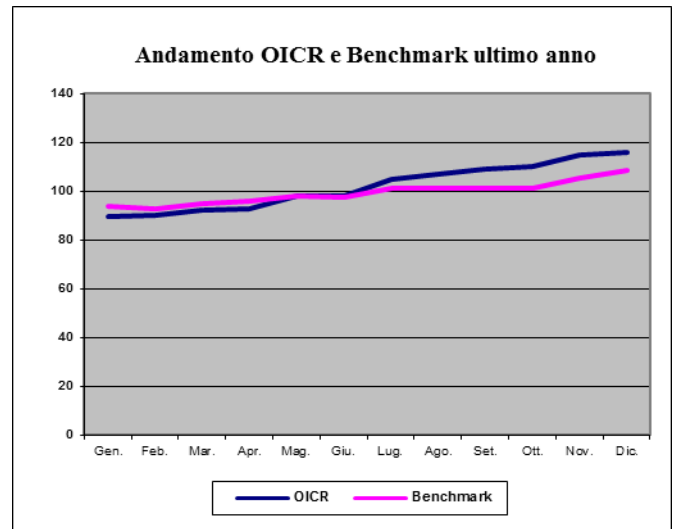
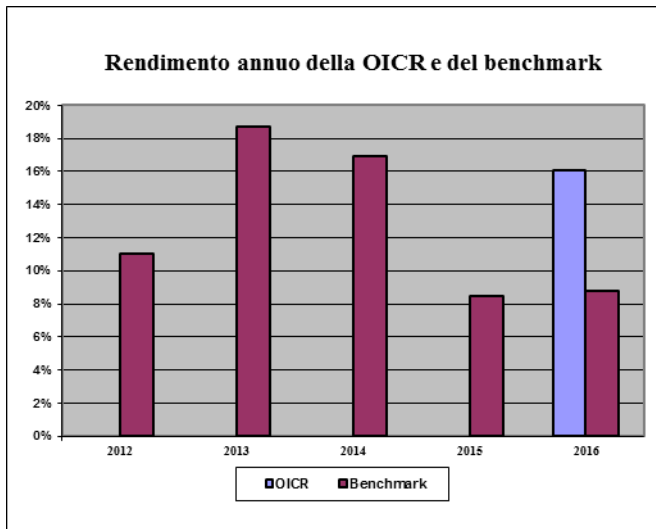


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

171 PICTET ROBOTICS "I"

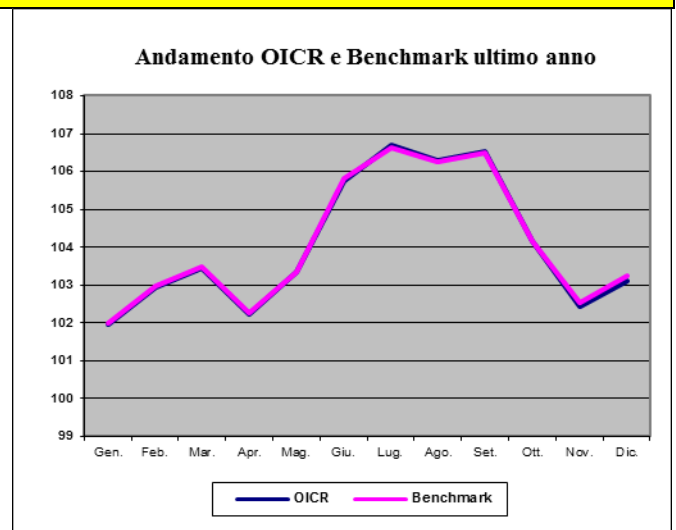
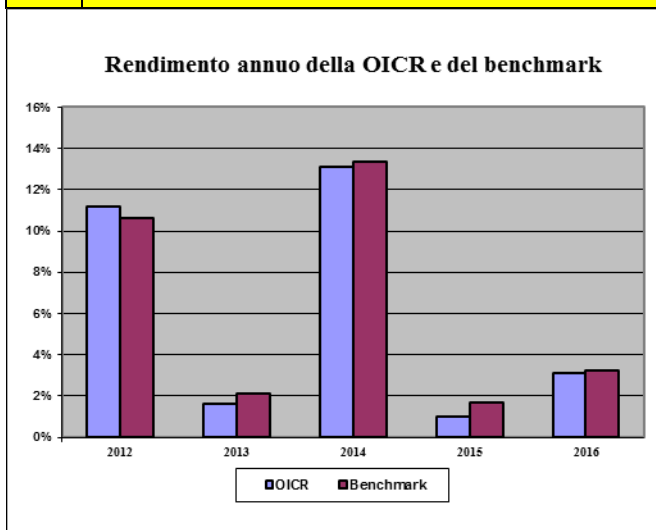


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

172 PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"

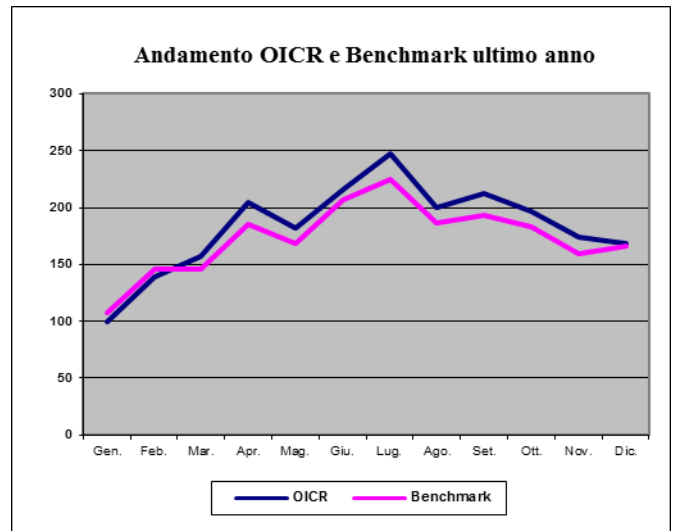
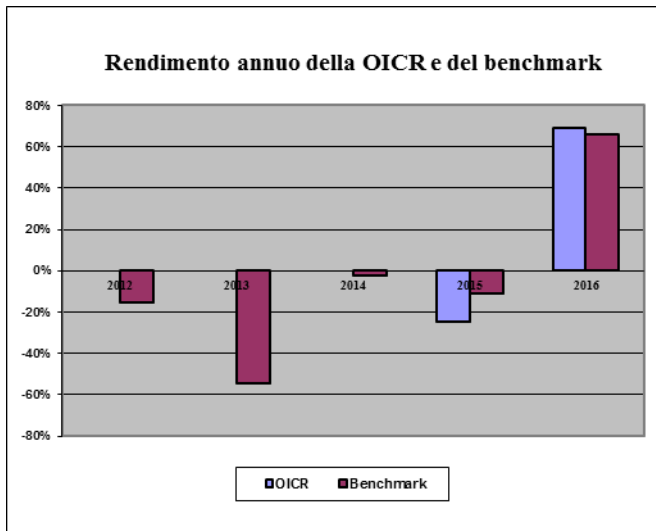


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

173 PLURIMA EARTH GOLD "I"

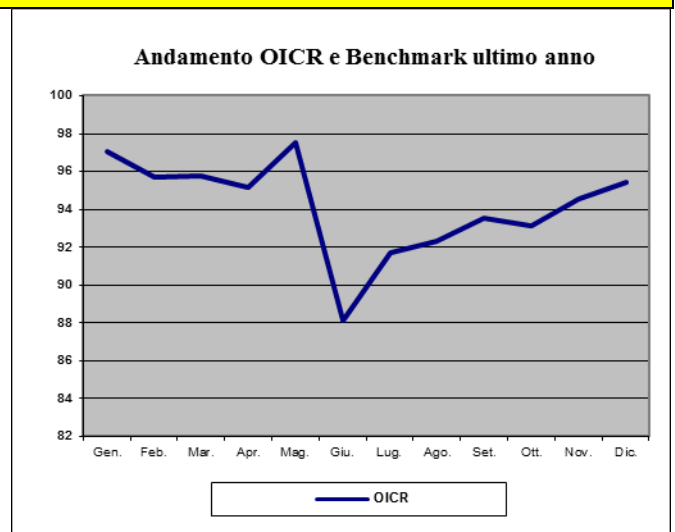
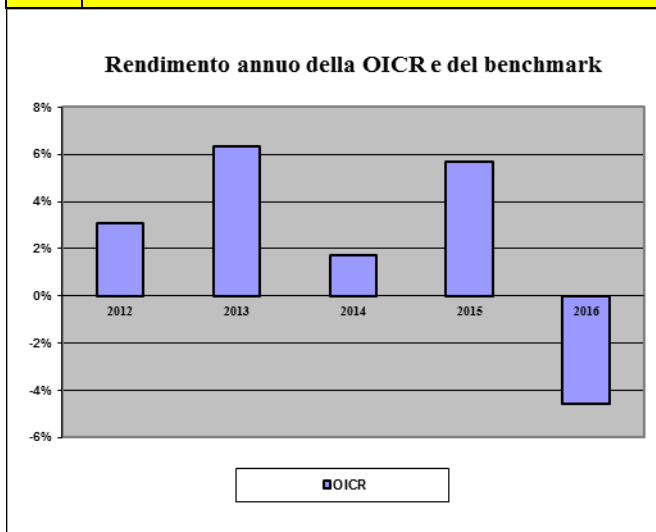


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

174 PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"

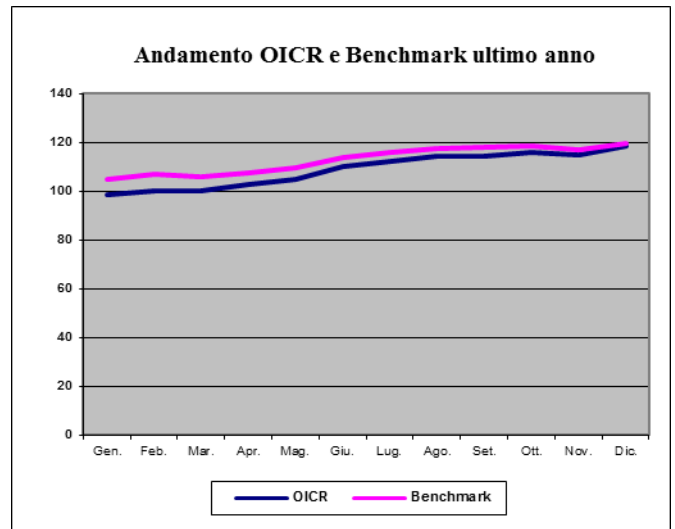
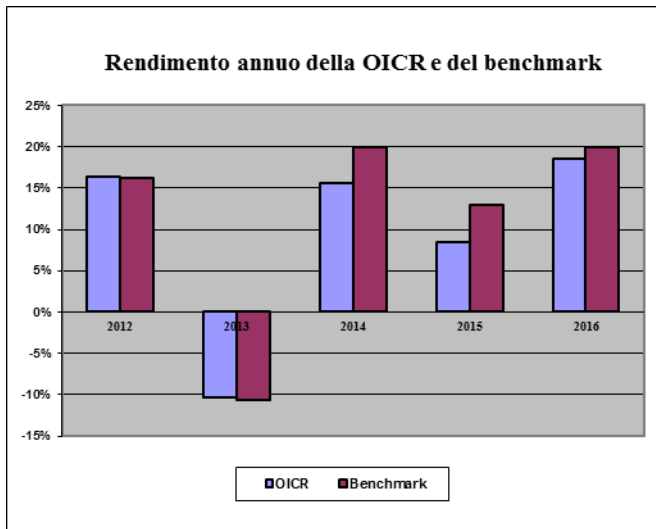


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

175 PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"

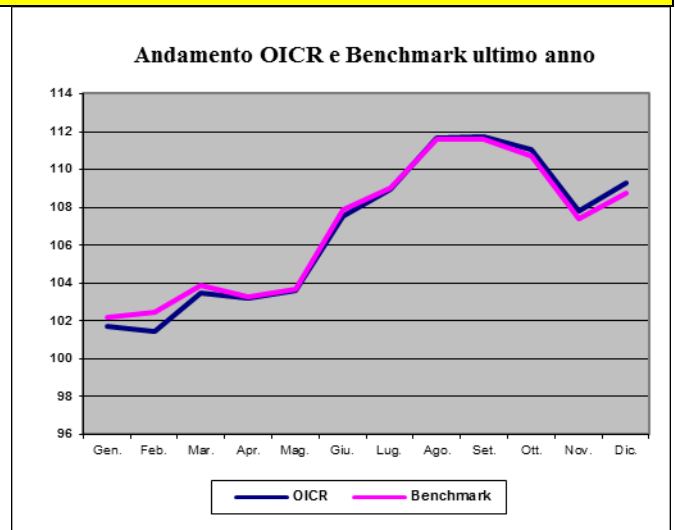
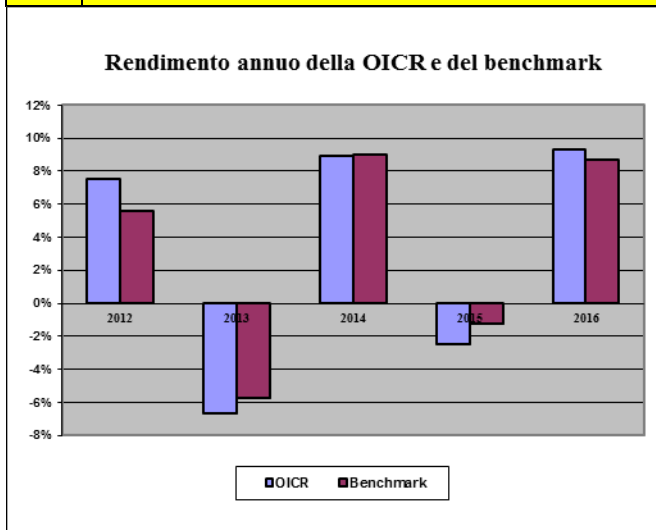


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

176 PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)

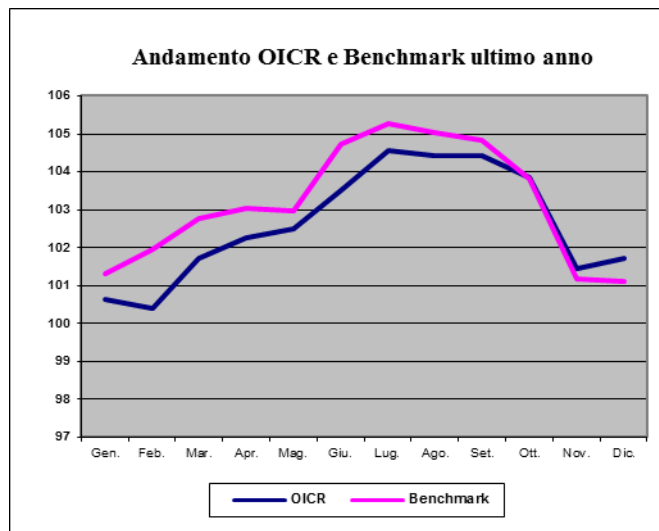
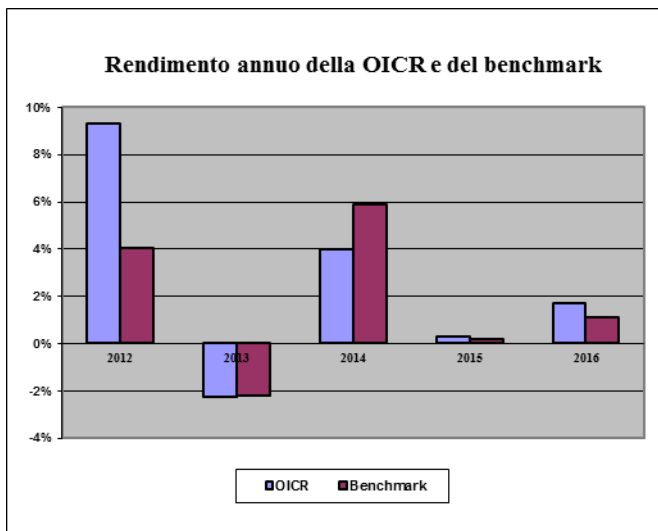


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

177 PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

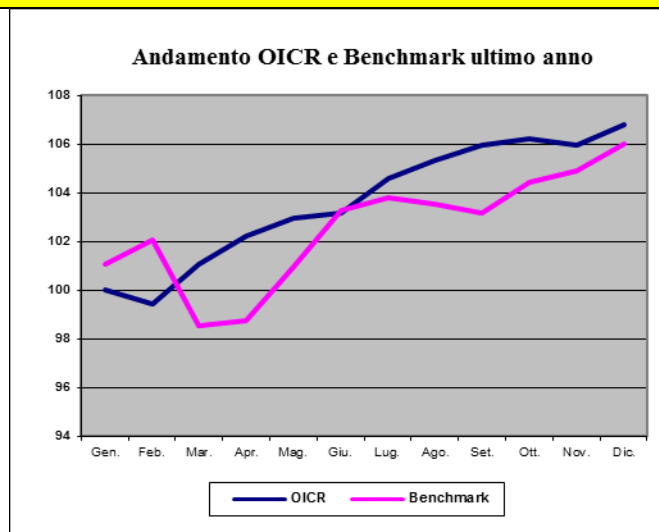
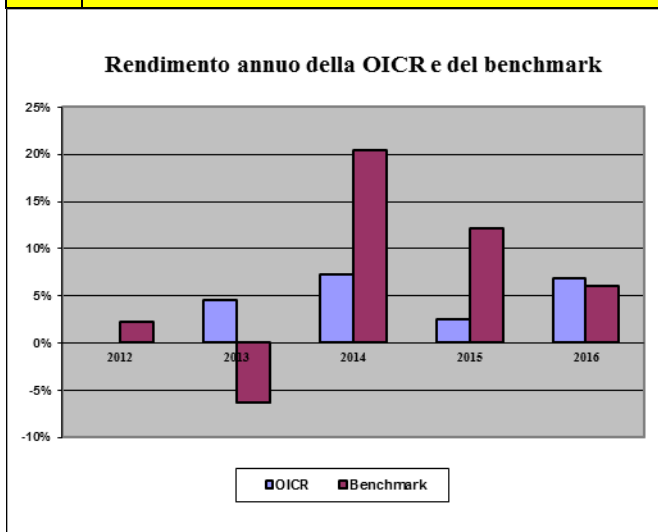
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

178 PIMCO GIS INCOME "I"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

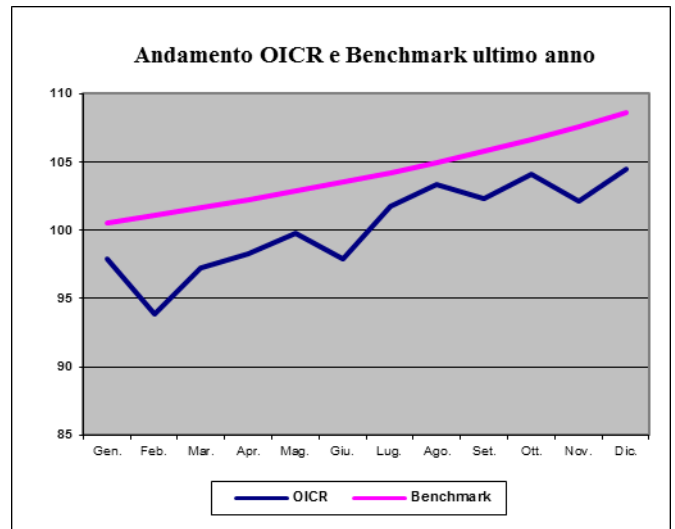
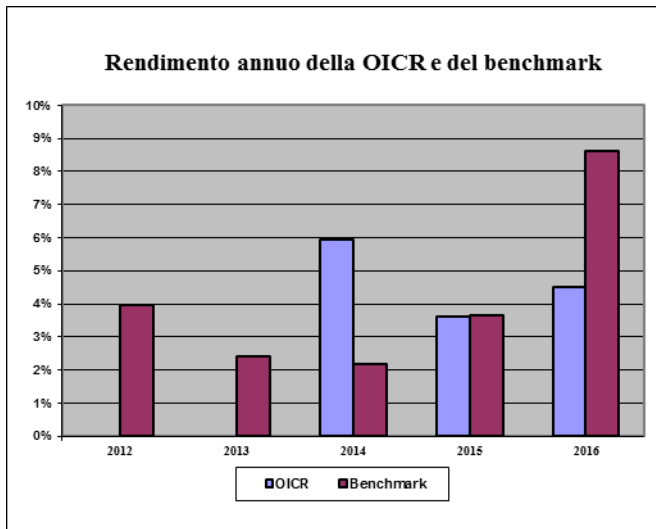
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

179 PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"

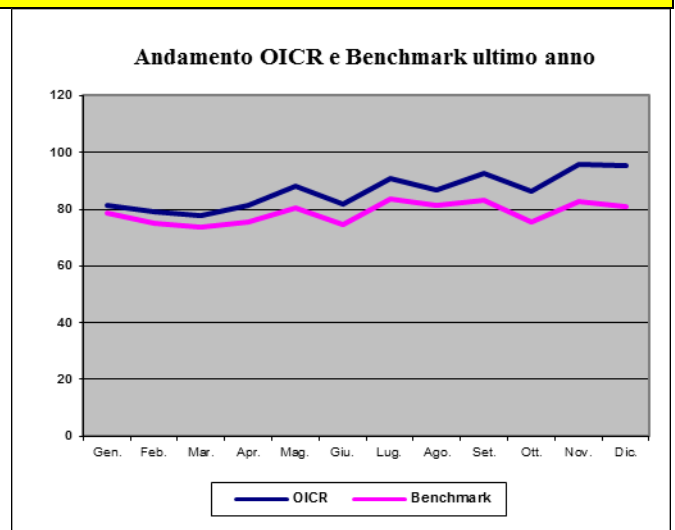
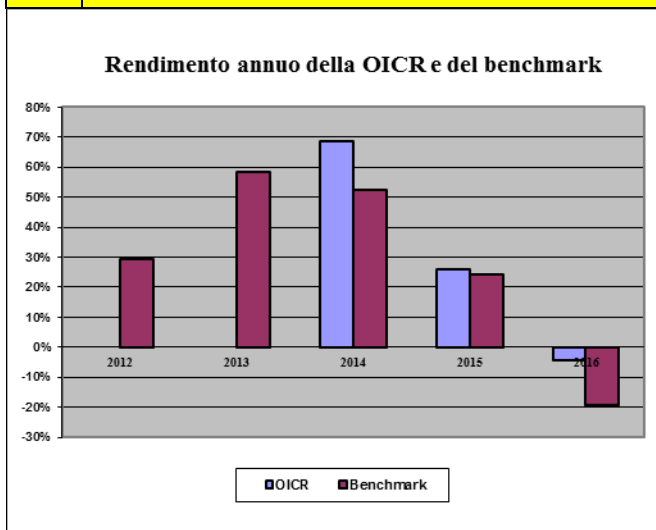


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

180 POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"

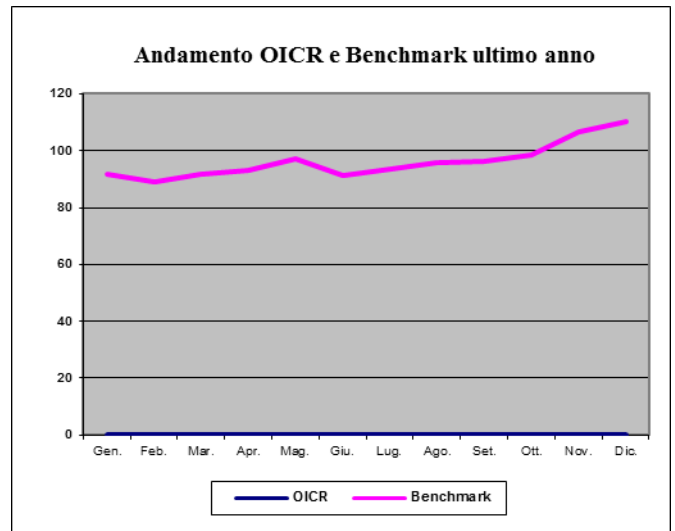
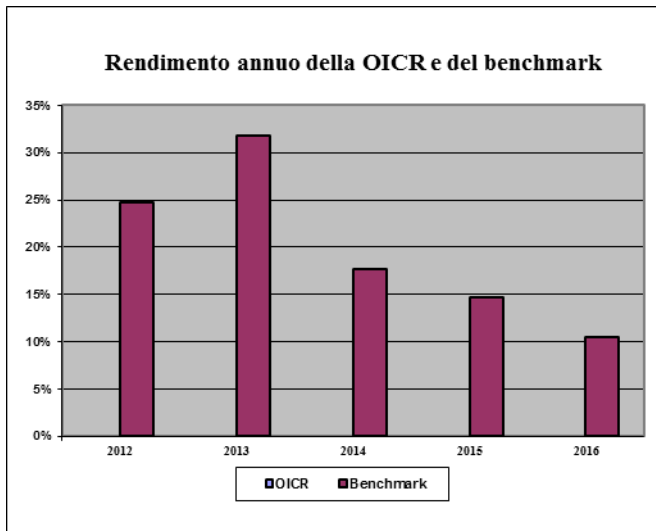


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

181 POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

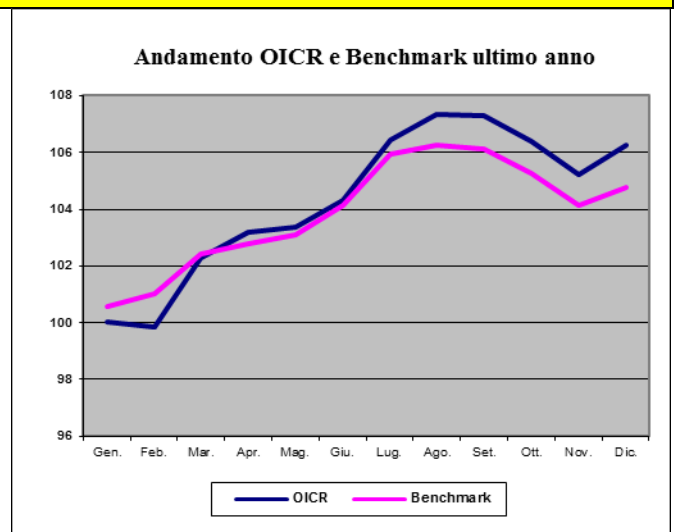
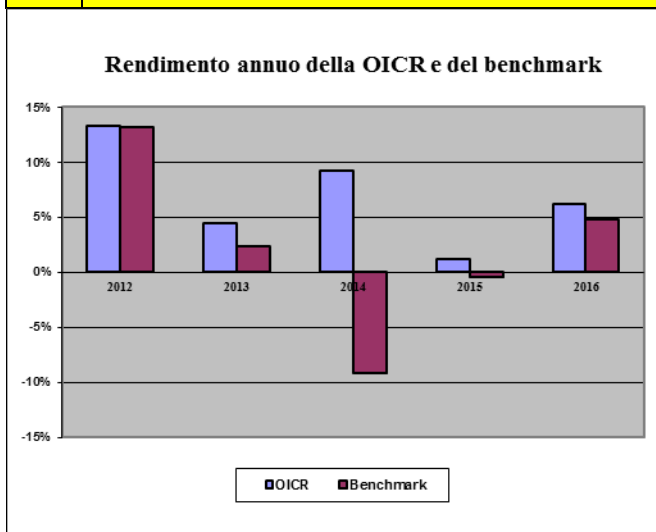
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

182 SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

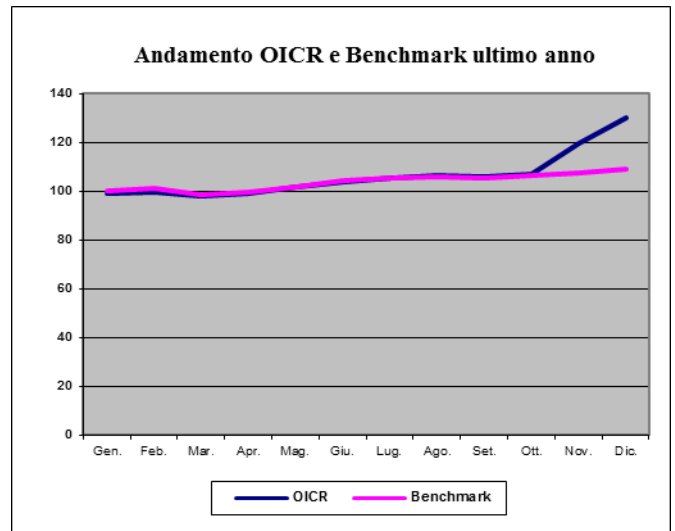
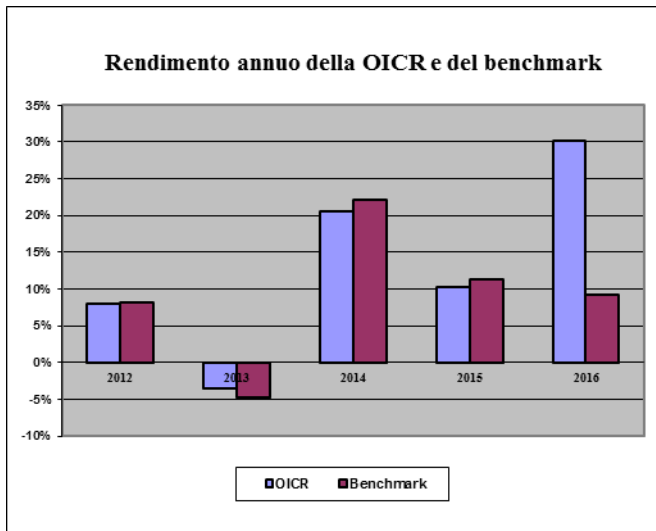
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

183 SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

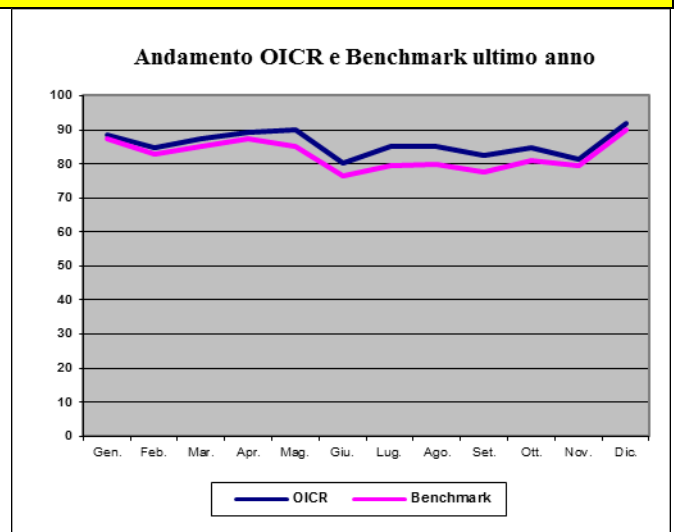
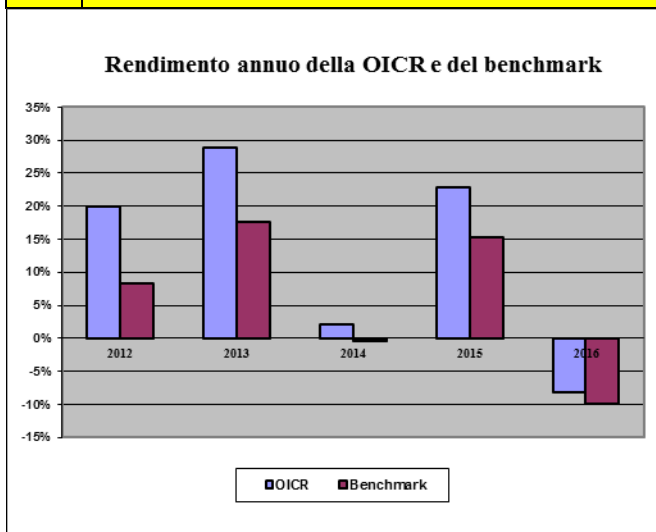
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

184 SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

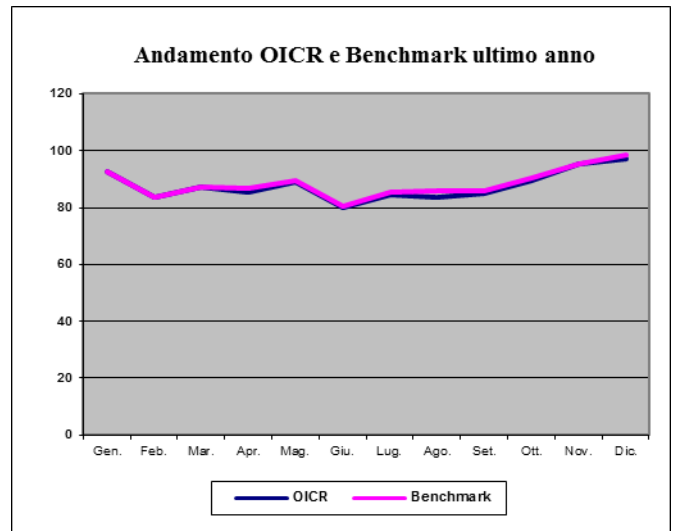
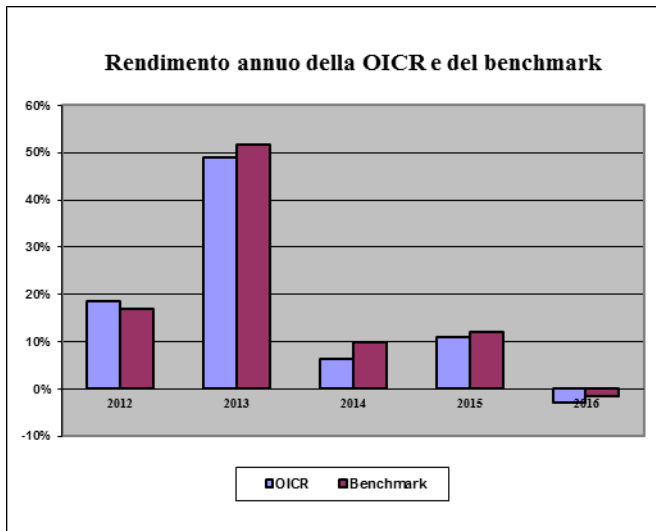
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

185 SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"

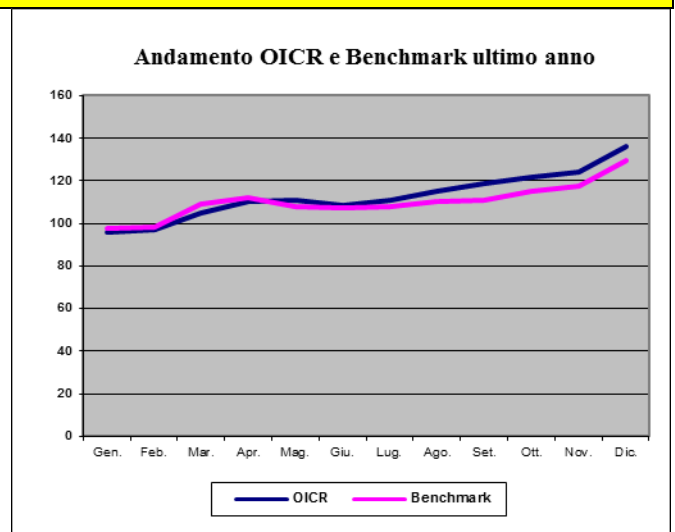
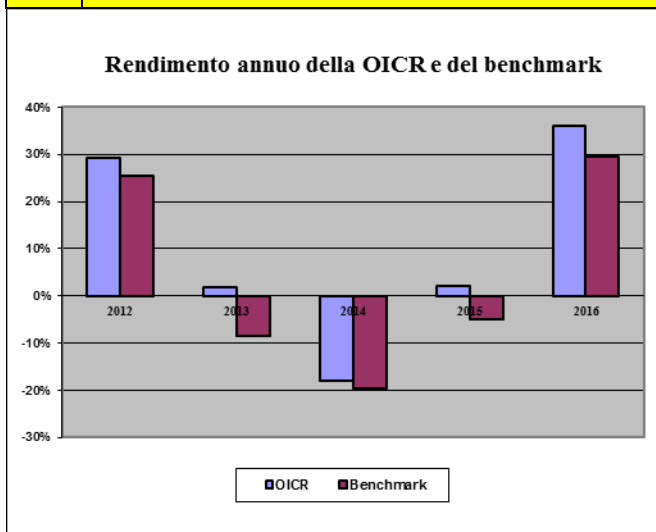


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

186 SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"

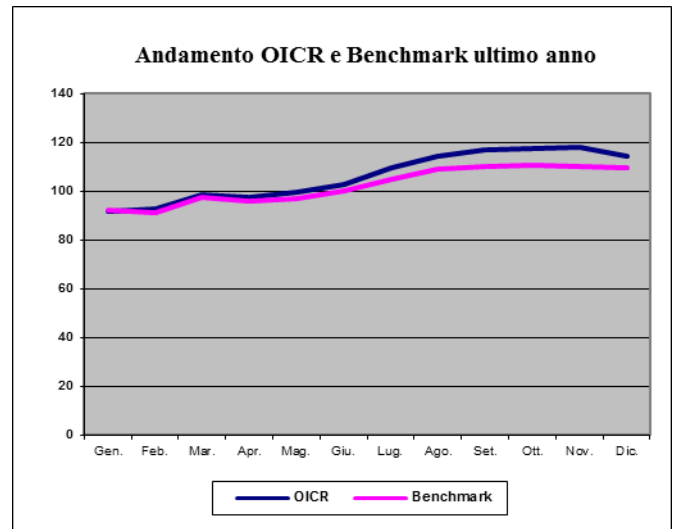
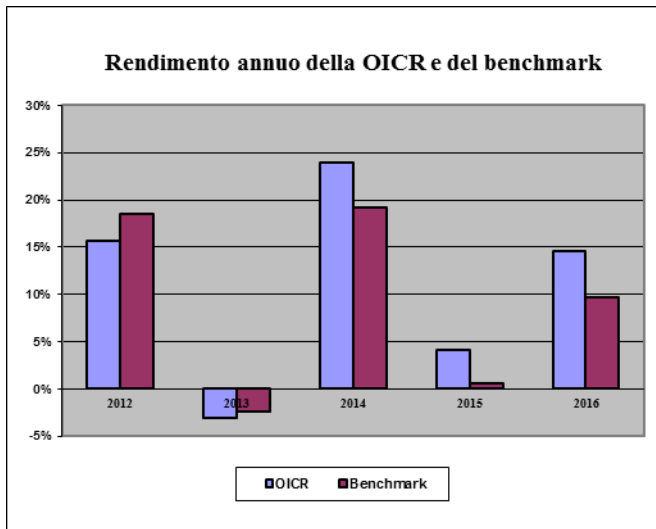


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

187 SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"

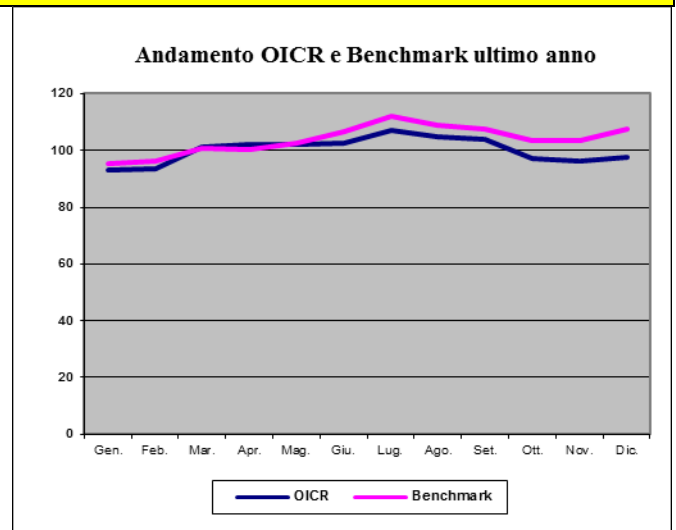
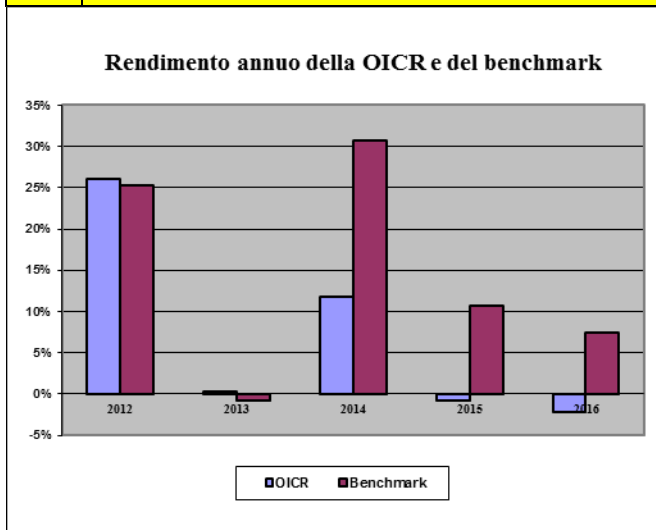


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

188 SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)

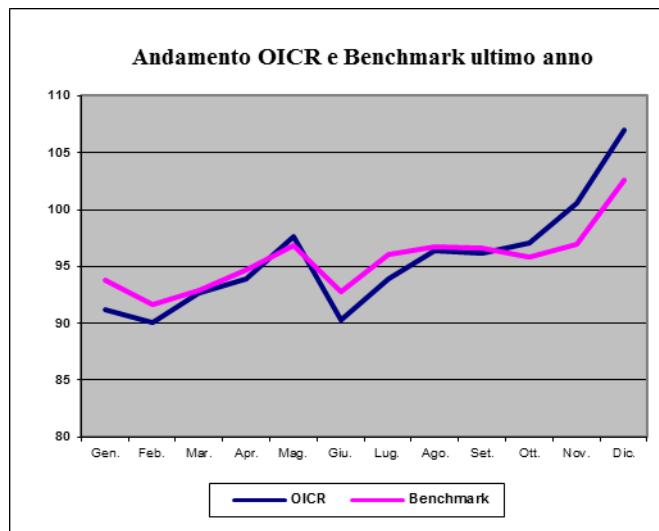
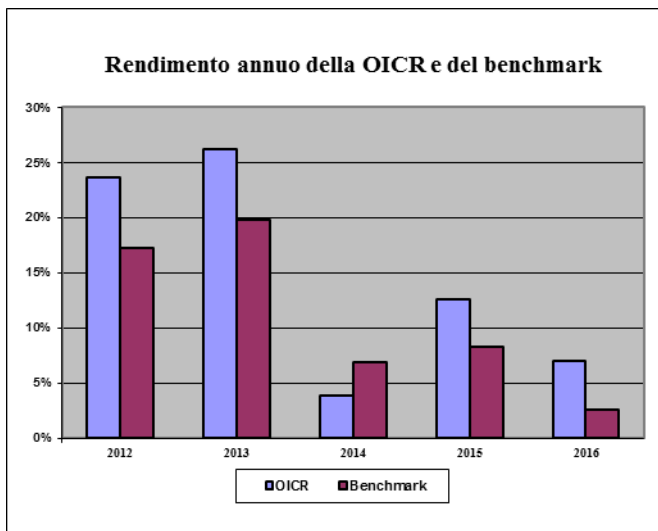


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

189 SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

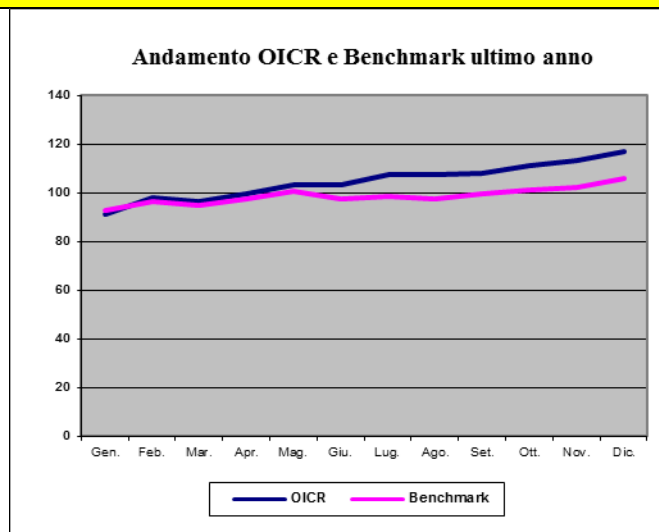
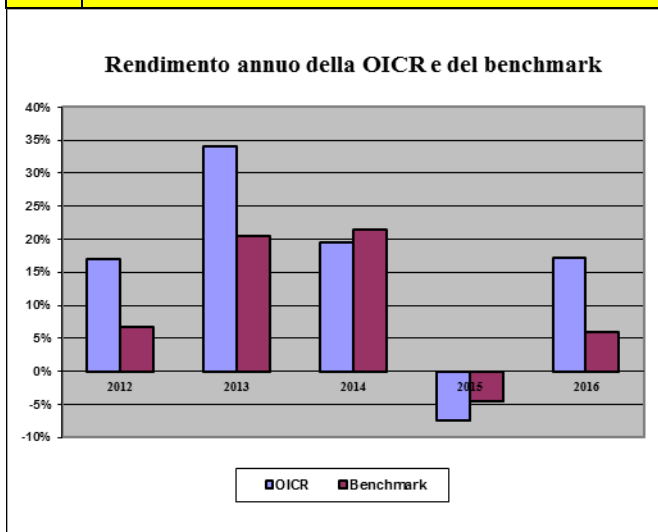
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

190 SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

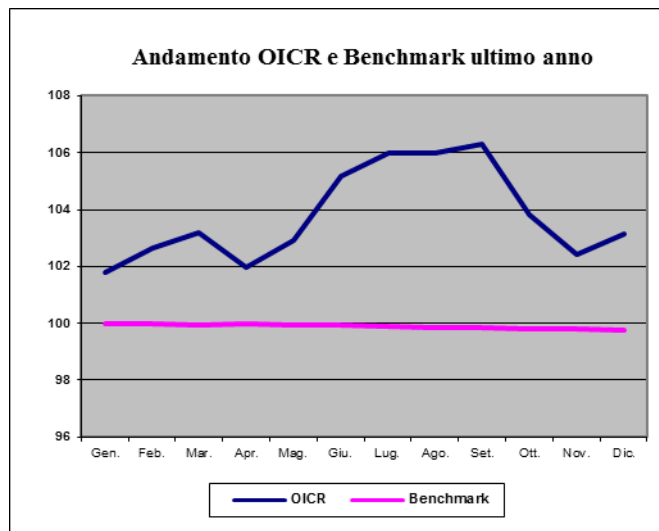
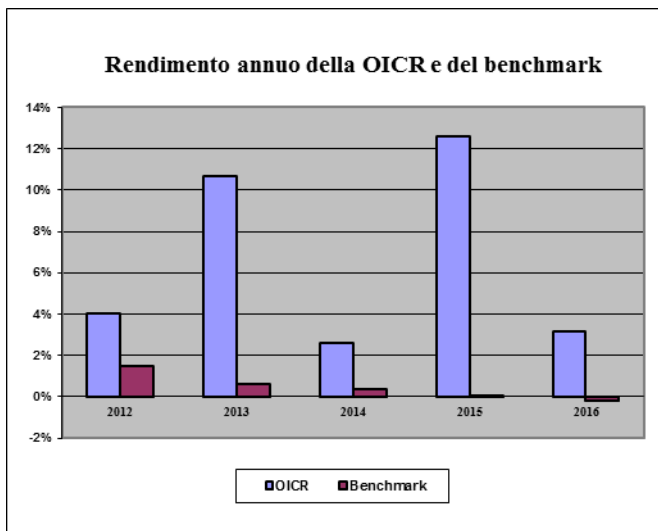
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

191 SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"

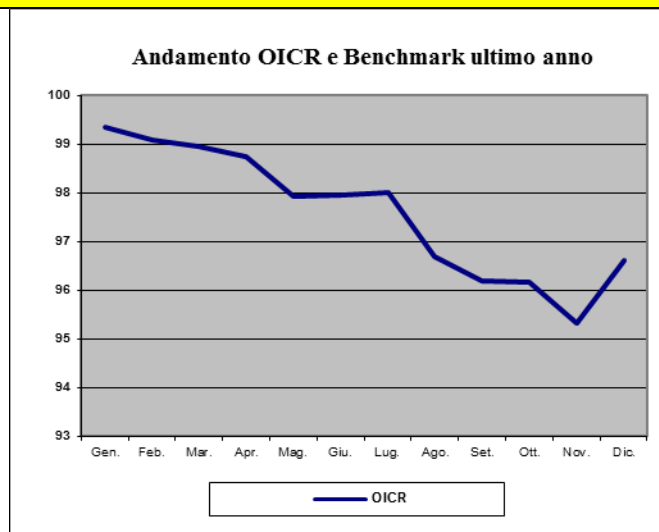
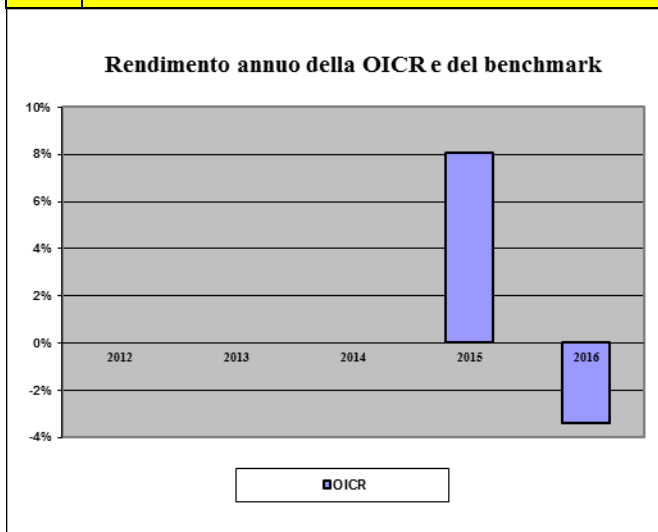


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

192 SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"

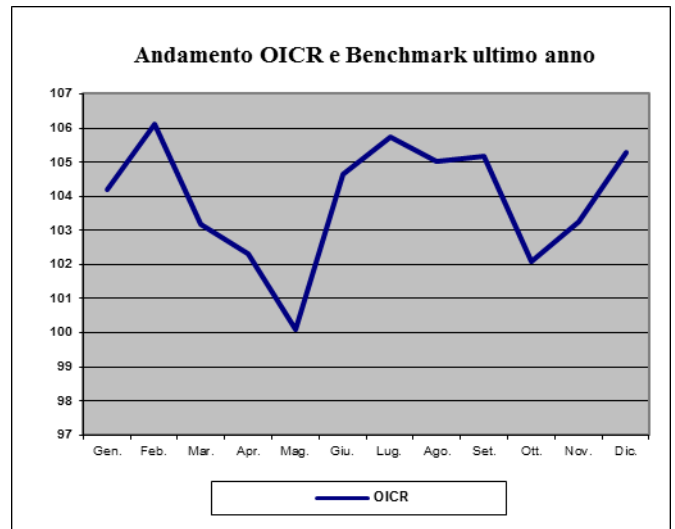
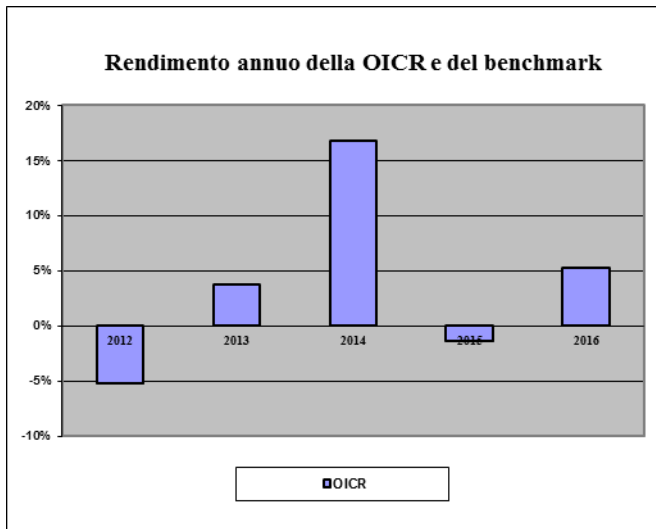


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

193 SEB ASSET SELECTION "C"

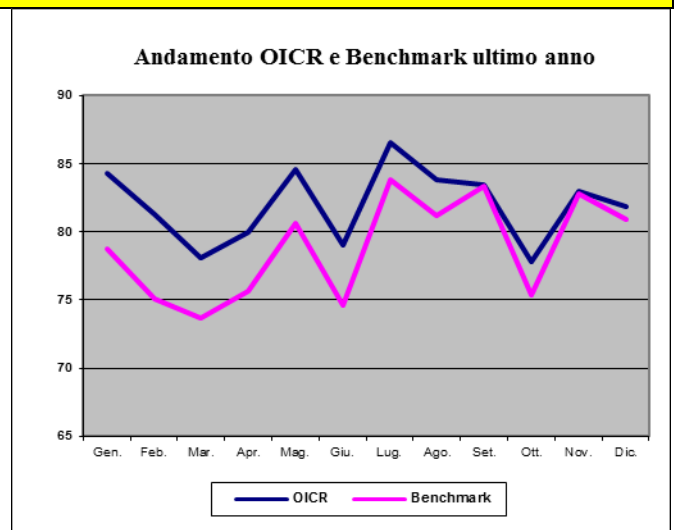
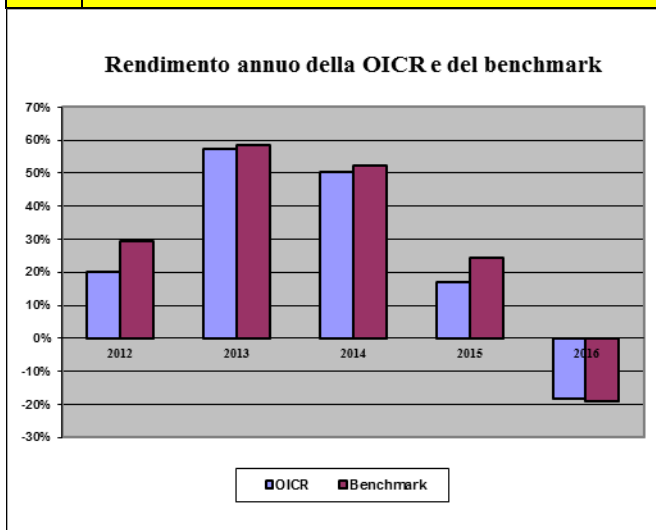


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

194 SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"

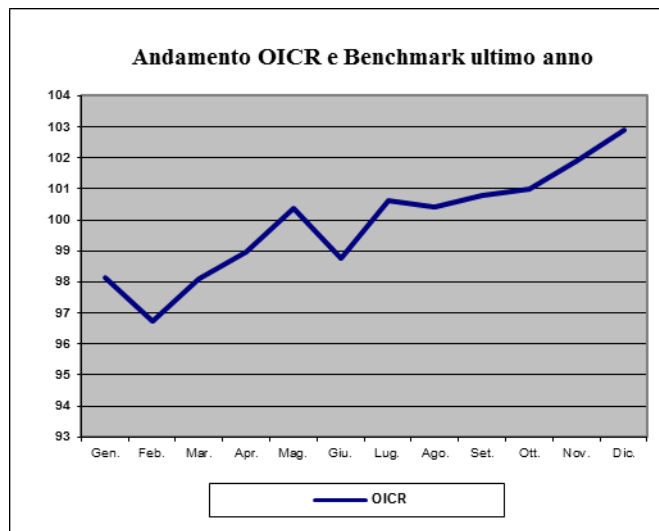
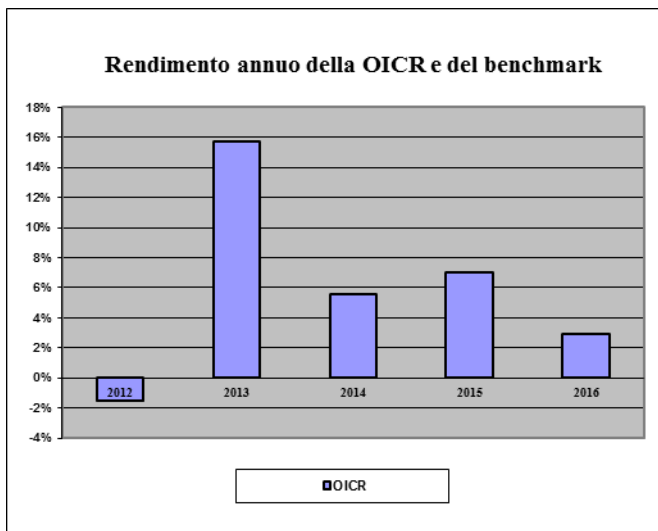


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

195 SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

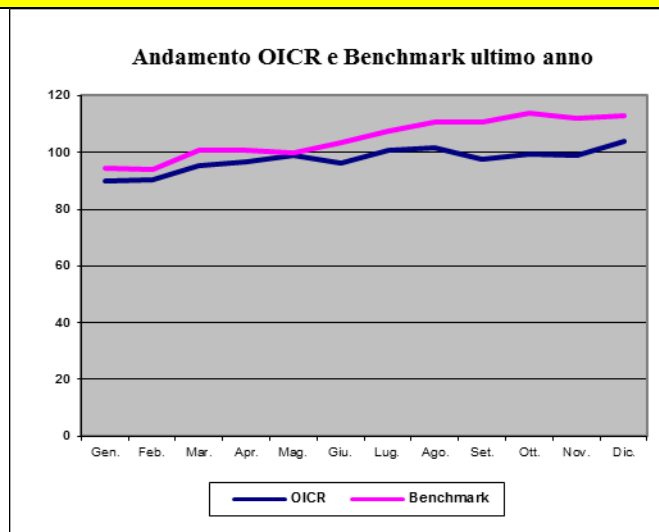
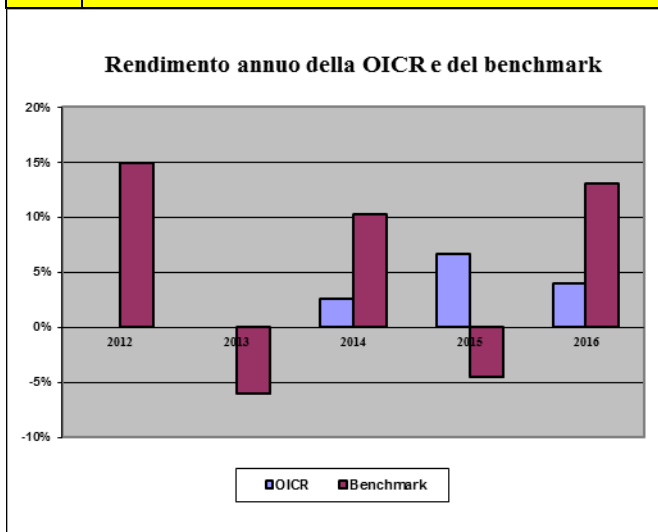
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

196 SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

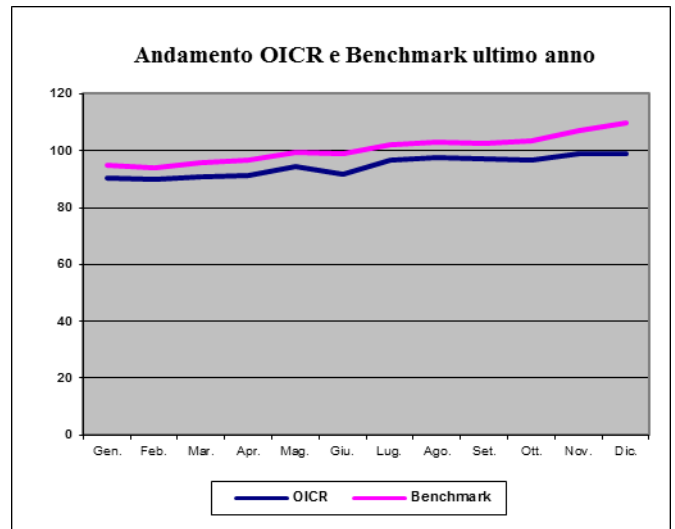
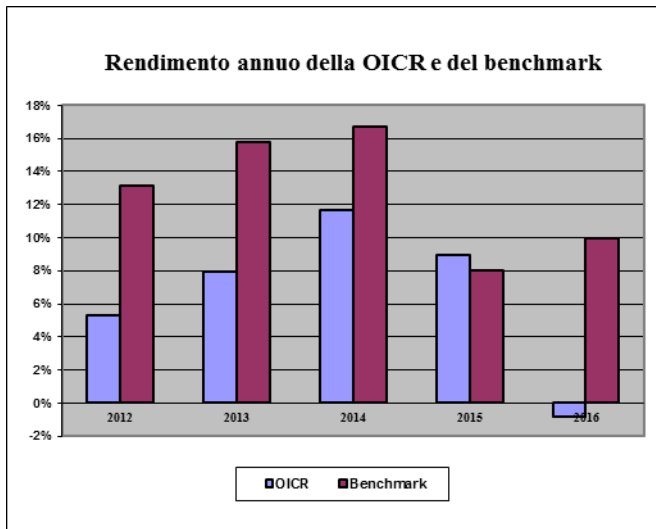
I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro

I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.

La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.

La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

197 SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO

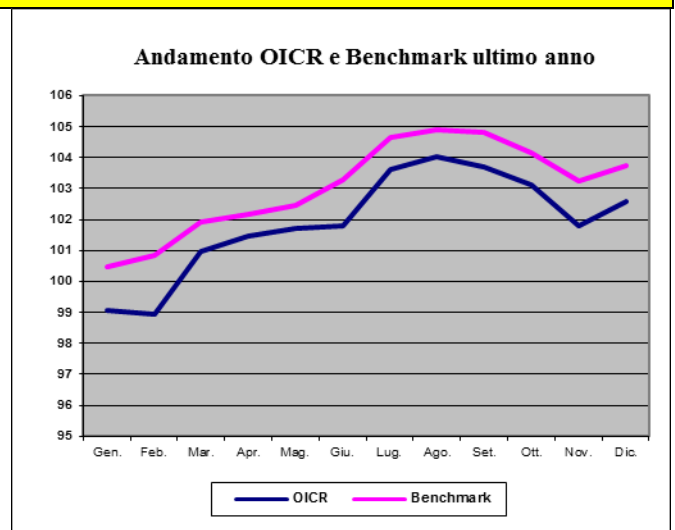
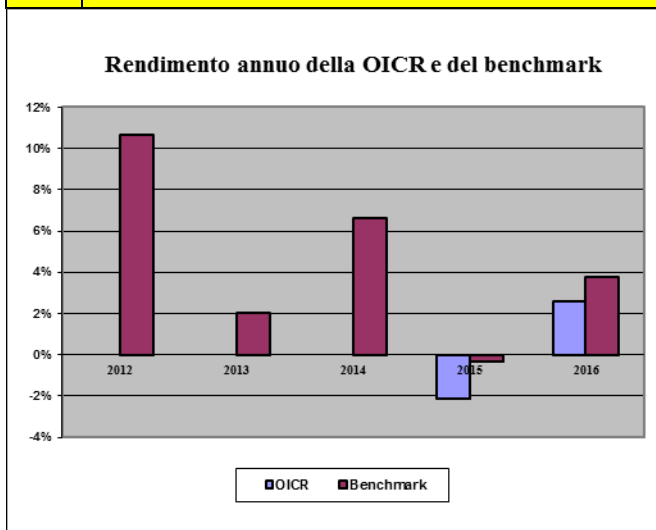


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

198 SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE

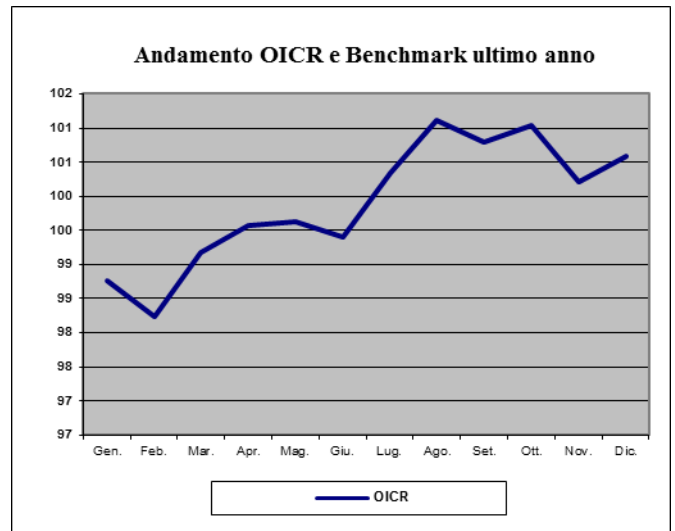
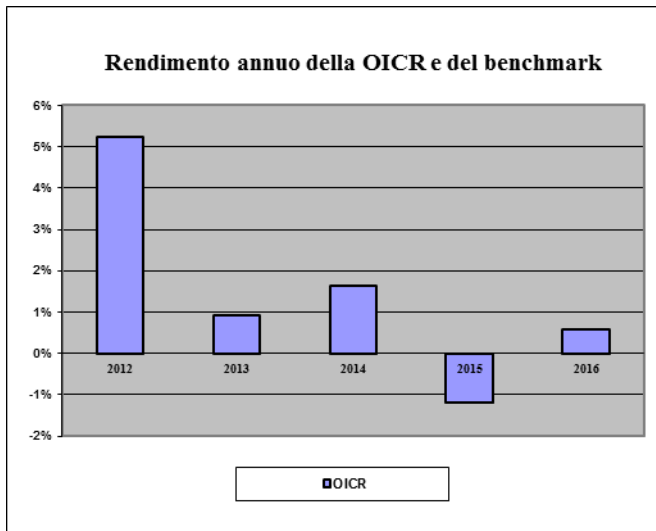


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

199 SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND

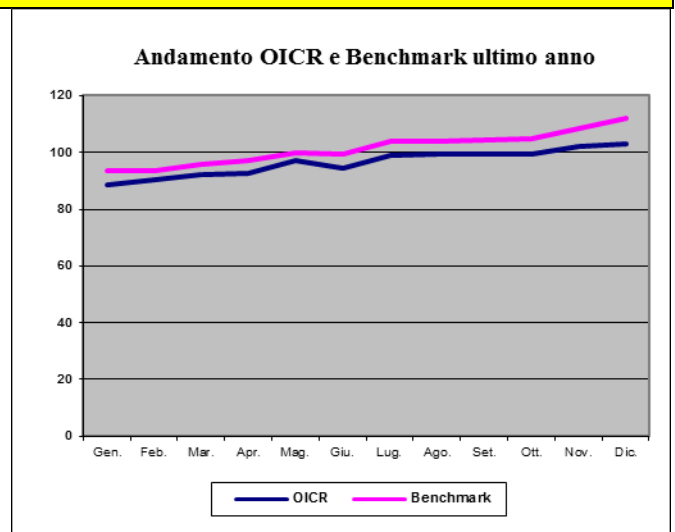
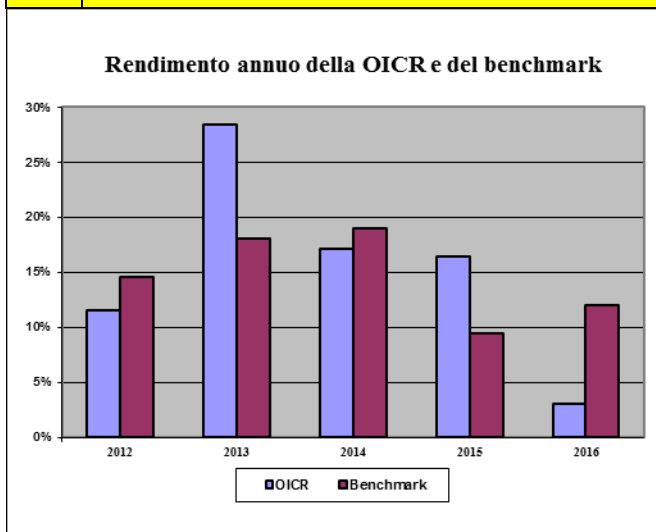


Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

200 THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

I dati numerici inerenti l'andamento dell'OICR e del *Benchmark* sono riportati in Euro
 I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
 La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sullo stesso, non contabilizzati nell'andamento del *Benchmark*.
 La *performance* del *Benchmark* è al netto degli oneri fiscali

28. Dati storici di rischio

I dati periodici di rischio che seguono sono aggiornati con cadenza annuale.

Si riporta la tabella di confronto tra la volatilità dichiarata "ex ante", quella rilevata "ex post" e quella del benchmark:

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
1) AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	4% - 9,99%	5,33%
<i>Benchmark</i>		0,01%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
2) AMUNDI PATRIMOINE "IE"	4% - 9,99%	5,08%
<i>Benchmark</i>		0,01%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
3) AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	4% - 9,99%	4,80%
<i>Benchmark</i>		5,84%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
4) AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	10% - 24,99%	11,19%
<i>Benchmark</i>		11,69%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
5) ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	4% - 9,99%	3,37%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
6) ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	10% - 24,99%	NA
<i>Benchmark</i>		24,60%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
7) BGF WORLD ENERGY "D2"	10% - 24,99%	14,55%
<i>Benchmark</i>		12,90%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
8) BGF EMERGING EUROPE "D2"	> 25%	14,75%
<i>Benchmark</i>		15,19%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
9) BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	10% - 24,99%	7,44%
<i>Benchmark</i>		5,96%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
10) BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	10% - 24,99%	15,25%
<i>Benchmark</i>		9,63%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
11) BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	10% - 24,99%	14,63%
<i>Benchmark</i>		10,65%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
12) BGF WORLD GOLD "D2"	> 25%	45,26%
<i>Benchmark</i>		52,72%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
13) BGF WORLD MINING "D2"	> 25%	31,78%
<i>Benchmark</i>		35,79%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
14) BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	1,6% - 3,99%	1,64%
<i>Benchmark</i>		0,14%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
15) BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	4% - 9,99%	3,79%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
16) BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	4% - 9,99%	5,44%
<i>Benchmark</i>		6,62%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
17) BGF EURO BOND "D2"	1,6% - 3,99%	3,20%
<i>Benchmark</i>		3,66%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
18) BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	10% - 24,99%	9,97%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
19) BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	10% - 24,99%	16,43%
<i>Benchmark</i>		14,05%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
20) BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	10% - 24,99%	19,38%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
21) CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	4% - 9,99%	5,63%
<i>Benchmark</i>		5,34%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
22) CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	> 25%	37,36%
<i>Benchmark</i>		33,31%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
23) CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	10% - 24,99%	7,45%
<i>Benchmark</i>		9,74%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
24) CARMIGNAC EMERGENTS "A"	10% - 24,99%	11,10%
<i>Benchmark</i>		13,10%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
25) CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	10% - 24,99%	8,25%
<i>Benchmark</i>		9,74%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
26) CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	4% - 9,99%	3,82%
<i>Benchmark</i>		3,77%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
27) CARMIGNAC SECURITE "A"	0,50% - 1,59%	0,68%
<i>Benchmark</i>		0,10%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
28) CARMIGNAC COURT TERME "A"	0,01% - 0,49%	0,03%
<i>Benchmark</i>		0,01%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
29) CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	10% - 24,99%	11,44%
<i>Benchmark</i>		17,95%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
30) CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	10% - 24,99%	10,53%
<i>Benchmark</i>		12,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
31) COMGEST GROWTH EUROPE	10% - 24,99%	10,34%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
32) COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	10% - 24,99%	12,86%
<i>Benchmark</i>		12,28%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
33) COMGEST GROWTH WORLD	10% - 24,99%	10,16%
<i>Benchmark</i>		9,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
34) COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	10% - 24,99%	8,03%
<i>Benchmark</i>		7,87%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
35) DNCA INVEST EUROSE "A"	4% - 9,99%	5,19%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
36) DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	10% - 24,99%	8,59%
<i>Benchmark</i>		7,18%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
37) DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	10% - 24,99%	24,08%
<i>Benchmark</i>		24,33%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
38) EDR CHINA "A"	> 25%	24,60%
<i>Benchmark</i>		18,81%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
39) R ALIZES "F"	4% - 9,99%	7,41%
<i>Benchmark</i>		2,49%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
40) EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	10% - 24,99%	9,92%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
41) ETHNA AKTIV "T"	4% - 9,99%	5,77%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
42) ETHNA DEFENSIV "T"	1,6% - 3,99%	2,95%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
43) FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	10% - 24,99%	13,48%
<i>Benchmark</i>		10,11%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
44) FIDELITY AUSTRALIA "Y"	10% - 24,99%	16,25%
<i>Benchmark</i>		14,88%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
45) FIDELITY CHINA CONSUMER	10% - 24,99%	19,55%

"Y"		
<i>Benchmark</i>		18,73%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
46) FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	10% - 24,99%	20,35%
<i>Benchmark</i>		18,81%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
47) FIDELITY EURO CASH "Y"	0,01% - 0,49%	0,04%
<i>Benchmark</i>		0,02%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
48) FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	10% - 24,99%	16,85%
<i>Benchmark</i>		12,31%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
49) FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	10% - 24,99%	6,93%
<i>Benchmark</i>		8,26%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
50) FIDELITY KOREA "Y"	10% - 24,99%	13,58%
<i>Benchmark</i>		12,94%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
51) FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	10% - 24,99%	20,91%
<i>Benchmark</i>		26,41%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
52) FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	10% - 24,99%	18,37%
<i>Benchmark</i>		12,44%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
53) FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	10% - 24,99%	6,33%
<i>Benchmark</i>		6,97%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
54) FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	10% - 24,99%	12,37%
<i>Benchmark</i>		10,54%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
55) FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	10% - 24,99%	14,46%
<i>Benchmark</i>		13,15%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
56) FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	10% - 24,99%	12,28%
<i>Benchmark</i>		13,10%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
57) FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	1,6% - 3,99%	2,32%
<i>Benchmark</i>		3,68%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
58) FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	4% - 9,99%	3,82%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
59) FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	10% - 24,99%	21,53%
<i>Benchmark</i>		12,12%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
60) FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	4% - 9,99%	5,23%
<i>Benchmark</i>		5,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
61) FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	4% - 9,99%	4,54%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
62) FIDELITY WORLD "Y"	10% - 24,99%	12,68%
<i>Benchmark</i>		9,71%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
63) FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	4% - 9,99%	5,79%
<i>Benchmark</i>		8,17%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
64) ECHIQUIER AGRESSOR	10% - 24,99%	16,92%
<i>Benchmark</i>		11,82%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
65) ECHIQUIER MAJOR	10% - 24,99%	10,41%
<i>Benchmark</i>		11,83%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
66) ECHIQUIER PATRIMOINE	1,6% - 3,99%	3,43%
<i>Benchmark</i>		0,01%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
67) ECHIQUIER ARTY "R"	4% - 9,99%	6,03%
<i>Benchmark</i>		3,12%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
68) FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	10% - 24,99%	15,36%
<i>Benchmark</i>		11,51%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
69) FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	10% - 24,99%	14,96%
<i>Benchmark</i>		15,31%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
70) TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	4% - 9,99%	7,74%
<i>Benchmark</i>		6,51%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
71) TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	10% - 24,99%	10,53%
<i>Benchmark</i>		6,51%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
72) TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	4% - 9,99%	8,12%
<i>Benchmark</i>		4,88%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
73) TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	10% - 24,99%	10,83%
<i>Benchmark</i>		4,88%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
74) TEMPLETON AFRICA "I"	10% - 24,99%	12,66%
<i>Benchmark</i>		20,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
75) FRANKLIN INDIA "I"	10% - 24,99%	18,64%
<i>Benchmark</i>		16,43%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
76) FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	10% - 24,99%	10,25%
<i>Benchmark</i>		10,21%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
77) FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	10% - 24,99%	14,01%
<i>Benchmark</i>		13,83%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
78) FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	> 25%	19,03%
<i>Benchmark</i>		16,36%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
79) FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	10% - 24,99%	13,36%
<i>Benchmark</i>		11,11%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
80) TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	10% - 24,99%	8,99%

<i>Benchmark</i>		12,66%
------------------	--	--------

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
81) TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	10% - 24,99%	11,19%
<i>Benchmark</i>		13,10%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
82) FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	10% - 24,99%	7,79%
<i>Benchmark</i>		7,56%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
83) NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	10% - 24,99%	16,33%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
84) H2O MULTIEQUITIES "R"	> 25%	28,95%
<i>Benchmark</i>		10,00%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
85) INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	10% - 24,99%	10,22%
<i>Benchmark</i>		10,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
86) INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	4% - 9,99%	6,86%
<i>Benchmark</i>		6,71%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
87) INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	10% - 24,99%	11,36%
<i>Benchmark</i>		9,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
88) INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	4% - 9,99%	4,83%
<i>Benchmark</i>		5,51%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
89) INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	10% - 24,99%	16,56%
<i>Benchmark</i>		11,93%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
90) INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	1,6% - 3,99%	4,39%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
91) INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	4% - 9,99%	6,98%
<i>Benchmark</i>		2,73%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
92) INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	10% - 24,99%	11,63%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
93) JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	10% - 24,99%	15,43%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
94) JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	4% - 9,99%	6,99%
<i>Benchmark</i>		0,02%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
95) JPM US BOND "C"	4% - 9,99%	5,37%
<i>Benchmark</i>		5,24%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
96) JPM GLOBAL INCOME "C"	4% - 9,99%	5,84%
<i>Benchmark</i>		5,13%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
97) JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	10% - 24,99%	15,37%
<i>Benchmark</i>		10,18%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
98) JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	1,6% - 3,99%	4,43%
<i>Benchmark</i>		0,02%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
99) JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	1,6% - 3,99%	3,49%
<i>Benchmark</i>		6,62%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
100) JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	10% - 24,99%	4,43%
<i>Benchmark</i>		4,46%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
101) KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	1,6% - 3,99%	4,08%
<i>Benchmark</i>		0,04%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
102) KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	10% - 24,99%	9,79%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
103) KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)	10% - 24,99%	21,61%
<i>Benchmark</i>		24,33%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
104) LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	10% - 24,99%	8,39%
<i>Benchmark</i>		7,89%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
105) LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	4% - 9,99%	5,36%
<i>Benchmark</i>		8,77%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
106) LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	10% - 24,99%	19,21%
<i>Benchmark</i>		11,11%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
107) LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	4% - 9,99%	5,05%
<i>Benchmark</i>		0,16%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
108) LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	10% - 24,99%	16,33%
<i>Benchmark</i>		12,11%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
109) LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	4% - 9,99%	NA

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
110) LEMANIK HIGH GROWTH "I"	10% - 24,99%	22,90%
<i>Benchmark</i>		24,33%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
111) LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	4% - 9,99%	7,61%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
112) LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	1,6% - 3,99%	4,07%
<i>Benchmark</i>		3,40%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
113) LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	10% - 24,99%	5,53%
<i>Benchmark</i>		9,16%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
114) LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	10% - 24,99%	10,85%
<i>Benchmark</i>		11,51%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
115) LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	10% - 24,99%	12,61%
<i>Benchmark</i>		5,24%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
116) LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	10% - 24,99%	10,21%
<i>Benchmark</i>		1,15%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
117) LO FUNDS ALL ROADS "N"	4% - 9,99%	3,99%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
118) LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	10% - 24,99%	12,25%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
119) LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	4% - 9,99%	5,79%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
120) LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	4% - 9,99%	5,22%
<i>Benchmark</i>		6,72%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
121) LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	4% - 9,99%	12,19%
<i>Benchmark</i>		12,08%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
122) MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	10% - 24,99%	8,11%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
123) M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	4% - 9,99%	4,93%
<i>Benchmark</i>		4,10%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
124) M&G OPTIMAL INCOME "CH"	1,6% - 3,99%	5,43%
<i>Benchmark</i>		13,32%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
125) M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	10% - 24,99%	11,93%
<i>Benchmark</i>		9,74%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
126) M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	10% - 24,99%	14,78%
<i>Benchmark</i>		12,09%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
127) M&G GLOBAL BASICS "C"	10% - 24,99%	11,63%
<i>Benchmark</i>		11,64%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
128) MSS ASIAN PROPERTY "Z"	10% - 24,99%	10,36%
<i>Benchmark</i>		11,30%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
129) MSS GLOBAL BRANDS "Z"	10% - 24,99%	5,90%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
130) MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	4% - 9,99%	4,89%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
131) MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	4% - 9,99%	6,56%
<i>Benchmark</i>		5,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
132) MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	10% - 24,99%	7,71%
<i>Benchmark</i>		7,85%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
133) MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	10% - 24,99%	7,90%
<i>Benchmark</i>		9,71%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
134) LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	4% - 9,99%	10,48%
<i>Benchmark</i>		5,32%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
135) NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	10% - 24,99%	8,18%
<i>Benchmark</i>		5,24%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
136) NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	10% - 24,99%	13,21%
<i>Benchmark</i>		11,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
137) NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	4% - 9,99%	5,52%
<i>Benchmark</i>		5,56%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
138) NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	4% - 9,99%	5,42%
<i>Benchmark</i>		4,90%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
139) NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	4% - 9,99%	4,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
140) NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	10% - 24,99%	11,78%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
141) NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	1,6% - 3,99%	2,90%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
142) NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	4% - 9,99%	7,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
143) ODDO AVENIR "CR"	10% - 24,99%	12,52%
<i>Benchmark</i>		13,05%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
144) ODDO PROACTIF EUROPE "A"	4% - 9,99%	5,93%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
145) ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	4% - 9,99%	3,92%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
146) ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	10% - 24,99%	14,77%
<i>Benchmark</i>		16,57%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
147) OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	1,6% - 3,99%	4,95%
<i>Benchmark</i>		2,72%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
148) OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	1,6% - 3,99%	2,87%
<i>Benchmark</i>		0,02%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
149) OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	10% - 24,99%	13,04%
<i>Benchmark</i>		11,96%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
150) OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	4% - 9,99%	4,78%
<i>Benchmark</i>		6,12%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
151) PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	4% - 9,99%	4,14%
<i>Benchmark</i>		3,97%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
152) PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	4% - 9,99%	5,14%
<i>Benchmark</i>		5,28%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
153) PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	4% - 9,99%	4,42%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
154) PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	10% - 24,99%	11,40%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
155) PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	10% - 24,99%	17,08%
<i>Benchmark</i>		13,83%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
156) PARVEST EQUITY INDIA "I"	10% - 24,99%	17,56%
<i>Benchmark</i>		16,59%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
157) PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	> 25%	21,10%
<i>Benchmark</i>		26,41%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
158) PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	> 25%	11,94%
<i>Benchmark</i>		14,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
159) PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	10% - 24,99%	20,43%

<i>Benchmark</i>		18,59%
------------------	--	--------

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
160) PICTET HEALTH "I"	10% - 24,99%	15,45%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
161) PICTET WATER "I"	10% - 24,99%	7,34%
<i>Benchmark</i>		10,00%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
162) PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	4% - 9,99%	2,16%
<i>Benchmark</i>		0,01%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
163) PICTET AGRICULTURE "I"	10% - 24,99%	8,15%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
164) PICTET CLEAN ENERGY "I"	10% - 24,99%	12,22%
<i>Benchmark</i>		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
165) PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	10% - 24,99%	14,15%
<i>Benchmark</i>		10,29%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
166) PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	10% - 24,99%	10,25%
<i>Benchmark</i>		9,71%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
167) PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	> 25%	12,75%
<i>Benchmark</i>		14,35%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
168) PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	4% - 9,99%	6,37%

Benchmark		0,03%
-----------	--	-------

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
169) PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	4% - 9,99%	6,11%
Benchmark		5,53%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
170) PICTET SECURITY "I"	10% - 24,99%	11,01%
Benchmark		10,07%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
171) PICTET ROBOTICS "I"	10% - 24,99%	15,18%
Benchmark		10,00%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
172) PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	4% - 9,99%	4,80%
Benchmark		4,77%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
173) PLURIMA EARTH GOLD "I"	> 25%	57,68%
Benchmark		52,72%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
174) PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	10% - 24,99%	12,45%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
175) PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	10% - 24,99%	6,16%
Benchmark		6,18%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
176) PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	4% - 9,99%	5,95%
Benchmark		6,17%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
177) PIMCO TOTAL RETURN BOND	1,6% - 3,99%	3,33%

"I" (EURHDG)		
<i>Benchmark</i>		3,84%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
178) PIMCO GIS INCOME "I"	1,6% - 3,99%	2,24%
<i>Benchmark</i>		5,24%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
179) PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	4% - 9,99%	8,78%
<i>Benchmark</i>		0,47%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
180) POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	> 25%	31,42%
<i>Benchmark</i>		33,31%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
181) POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	10% - 24,99%	NA
<i>Benchmark</i>		15,99%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
182) SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	1,6% - 3,99%	3,62%
<i>Benchmark</i>		2,77%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
183) SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	4% - 9,99%	12,88%
<i>Benchmark</i>		4,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
184) SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	10% - 24,99%	24,02%
<i>Benchmark</i>		24,04%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
185) SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	10% - 24,99%	21,28%
<i>Benchmark</i>		21,23%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
186) SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	10% - 24,99%	12,82%
<i>Benchmark</i>		14,50%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
187) SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	10% - 24,99%	14,32%
<i>Benchmark</i>		12,70%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
188) SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	10% - 24,99%	14,48%
<i>Benchmark</i>		11,54%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
189) SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	10% - 24,99%	16,28%
<i>Benchmark</i>		11,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
190) SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	10% - 24,99%	13,72%
<i>Benchmark</i>		11,49%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
191) SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	1,6% - 3,99%	4,54%
<i>Benchmark</i>		0,04%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
192) SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	4% - 9,99%	2,30%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
193) SEB ASSET SELECTION "C"	4% - 9,99%	8,52%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
194) SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	> 25%	24,61%
<i>Benchmark</i>		33,31%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
195) SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	4% - 9,99%	4,40%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
196) SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	10% - 24,99%	15,58%
<i>Benchmark</i>		11,05%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
197) SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	10% - 24,99%	12,79%
<i>Benchmark</i>		8,36%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
198) SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	1,6% - 3,99%	3,41%
<i>Benchmark</i>		2,18%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
199) SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	1,6% - 3,99%	2,42%

Comparto di Investimento	<u>Volatilità Dichiarata (Range)</u>	Volatilità Rilevata
200) THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	10% - 24,99%	15,30%
<i>Benchmark</i>		9,76%

29. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dell'OICR

TER	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
------------	------------------	------------------	------------------

		1,82%	0,79%	0,81%
Costi gravanti su OICR AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,59%	0,57%	0,61%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,40%</i>	<i>0,40%</i>	<i>0,40%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>1,19%</i>	<i>0,17%</i>	<i>0,21%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,23%	0,22%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,04%	0,73%	0,92%
Costi gravanti su OICR AMUNDI PATRIMOINE "IE"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,55%</i>	<i>0,55%</i>	<i>0,55%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,49%	0,18%	0,37%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,88%	0,84%	0,86%
Costi gravanti su OICR AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,82%	0,80%	0,76%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,76%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>2,02%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,06%	0,04%	0,10%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,47%	1,26%	1,49%
Costi gravanti su OICR AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,01%	0,83%	1,05%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,21%</i>	<i>0,03%</i>	<i>0,25%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%

Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,46%	0,43%	0,44%
------------------------------------	-------	-------	-------

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,45%	n.d.	1,60%
Costi gravanti su OICR ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,30%	n.d.	1,44%
	<i>di cui: gestione</i>	0,60%	n.d.	0,60%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,70%	n.d.	0,84%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,15%	n.d.	0,16%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,32%	1,31%	1,31%
Costi gravanti su OICR BGF WORLD ENERGY "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,31%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,38%	1,38%	1,43%
Costi gravanti su OICR BGF EMERGING EUROPE "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%

Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,38%	0,38%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,01%	1,02%	1,02%
Costi gravanti su OICR BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,26%	0,27%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,07%	1,07%	1,07%
Costi gravanti su OICR BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,32%	0,32%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,06%	1,06%	1,06%
Costi gravanti su OICR BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,31%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,32%	1,31%	1,31%
Costi gravanti su OICR BGF WORLD GOLD "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>

	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,31%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,32%	1,31%	1,32%
Costi gravanti su OICR BGF WORLD MINING "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,31%	0,32%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,87%	0,86%	0,85%
Costi gravanti su OICR BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,26%	0,25%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,10%	1,37%	1,37%
Costi gravanti su OICR BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,76%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,76%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,34%	0,37%	0,37%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,63%	1,35%	1,46%

Costi gravanti su OICR BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,28%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>1,28%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,35%	0,35%	0,46%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	0,62%
Costi gravanti su OICR BGF EURO BOND "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,40%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,40%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,22%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	1,78%
Costi gravanti su OICR BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,28%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	1,06%
Costi gravanti su OICR BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,48%	2,29%	2,38%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,00%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	2,00%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,48%	0,79%	0,88%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,15%	4,50%	1,76%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC EMERGENTS "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	4,13%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>2,63%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,65%	0,37%	0,26%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,06%	2,04%	2,00%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,54%	1,72%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,22%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,52%	0,32%	0,50%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,78%	1,68%	1,79%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC PATRIMOINE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,18%	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,05%	1,05%	1,03%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC SECURITE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,05%	0,05%	0,03%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	0,75%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC COURT TERME "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,00%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		4,25%	1,81%	1,80%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	3,94%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: overperformance</i>	2,44%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,31%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,34%	2,98%	2,64%
Costi gravanti su OICR CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,04%	2,67%	2,33%
	<i>di cui: gestione</i>	2,00%	2,00%	2,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,04%	0,67%	0,33%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,30%	0,31%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,53%	1,53%	1,54%
Costi gravanti su OICR COMGEST GROWTH EUROPE		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,03%	0,03%	0,04%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,95%	1,67%	1,64%
Costi gravanti su OICR COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,75%	1,52%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,25%</i>	<i>0,02%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,15%	0,14%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,67%	1,63%	1,63%
Costi gravanti su OICR COMGEST GROWTH WORLD		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,17%	0,13%	0,13%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	2,58%	2,20%
Costi gravanti su OICR COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	2,50%	2,20%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,20%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,05%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,03%	0,00%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,50%	1,44%	1,44%

Costi gravanti su OICR DNCA INVEST EUROSE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,40%	1,34%	1,35%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,40%</i>	<i>1,34%</i>	<i>1,35%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,10%	0,10%	0,09%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,24%	1,41%	1,20%
Costi gravanti su OICR DNCA INVEST EVOLUTIF "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,33%	1,10%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>0,92%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,41%</i>	<i>0,20%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,24%	0,08%	0,10%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,18%	2,20%	2,17%
Costi gravanti su OICR DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,00%	2,06%	2,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>2,00%</i>	<i>2,00%</i>	<i>2,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,06%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,14%	0,17%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		3,07%	n.d.	3,60%
Costi gravanti su OICR EDR CHINA "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,00%	n.d.	2,48%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>2,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,78%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		1,07%	n.d.	1,12%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,29%	1,29%	1,29%
Costi gravanti su OICR R ALIZES "F"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,20%	1,20%	1,20%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,20%</i>	<i>1,20%</i>	<i>1,20%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,09%	0,09%	0,09%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	2,60%
Costi gravanti su OICR EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	1,10%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,62%	1,84%	1,82%
Costi gravanti su OICR ETHNA AKTIV "T"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,28%	1,50%	1,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,78%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,34%	0,34%	0,12%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,16%	1,06%	1,07%
Costi gravanti su OICR ETHNA DEFENSIV "T"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,90%	0,80%	0,95%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,95%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,10%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,26%	0,26%	0,12%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,17%	1,11%	1,15%
Costi gravanti su OICR FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,34%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,42%	0,02%	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,18%	1,12%	1,17%
Costi gravanti su OICR FIDELITY AUSTRALIA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,35%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,43%	0,02%	0,42%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,13%	1,17%
Costi gravanti su OICR FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,36%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,02%	0,42%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,18%	1,11%	1,16%
Costi gravanti su OICR FIDELITY CHINA FOCUS "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,34%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,43%	0,02%	0,41%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,14%	0,58%	0,00%
Costi gravanti su OICR FIDELITY EURO CASH "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,14%	0,20%	0,20%
	<i>di cui: gestione</i>	0,14%	0,20%	0,20%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,36%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	0,02%	-0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,18%	1,12%	1,16%
Costi gravanti su OICR FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,35%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,43%	0,02%	0,41%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,14%	1,18%
Costi gravanti su OICR FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,37%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,02%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,23%	1,18%	1,22%
Costi gravanti su OICR FIDELITY KOREA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,41%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,48%	0,02%	0,47%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,21%	1,16%	1,21%
Costi gravanti su OICR FIDELITY LATIN AMERICA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,39%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,46%	0,02%	0,46%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,14%	1,19%
Costi gravanti su OICR FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,37%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,02%	0,44%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,13%	1,17%
Costi gravanti su OICR FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,36%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,02%	0,42%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,23%	1,17%	1,21%

Costi gravanti su OICR FIDELITY EMERGING ASIA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,40%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,48%	0,02%	0,46%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,33%	1,21%	1,21%
Costi gravanti su OICR FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,44%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,58%	0,02%	0,46%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,24%	1,15%	1,18%
Costi gravanti su OICR FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,38%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,49%	0,02%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,63%	1,59%	1,58%
Costi gravanti su OICR FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,15%	1,15%	1,15%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,15%</i>	<i>1,15%</i>	<i>1,15%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,39%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,48%	0,05%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,82%	0,76%	0,82%
Costi gravanti su OICR FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,38%	0,38%	0,38%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,38%</i>	<i>0,38%</i>	<i>0,38%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,36%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,02%	0,44%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,23%	1,16%	1,18%
Costi gravanti su OICR FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,39%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,48%	0,02%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,78%	0,74%	0,78%
Costi gravanti su OICR FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,38%	0,38%	0,38%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,38%</i>	<i>0,38%</i>	<i>0,38%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,34%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,40%	0,02%	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,12%	1,12%	1,06%
Costi gravanti su OICR FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,63%	0,63%	0,63%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,63%</i>	<i>0,63%</i>	<i>0,63%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,34%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,49%	0,15%	0,43%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	1,15%
Costi gravanti su OICR FIDELITY WORLD "Y"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,71%	2,82%	2,79%
Costi gravanti su OICR ECHIQUIER AGRESSOR		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,39%	2,39%	2,39%
	<i>di cui: gestione</i>	2,39%	2,39%	2,39%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,43%	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		3,02%	3,08%	3,07%
Costi gravanti su OICR ECHIQUIER MAJOR		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,39%	2,39%	2,39%
	<i>di cui: gestione</i>	2,39%	2,39%	2,39%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,63%	0,69%	0,68%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,20%	1,20%
Costi gravanti su OICR ECHIQUIER PATRIMOINE		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,20%	1,20%	1,20%
	<i>di cui: gestione</i>	1,20%	1,20%	1,20%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		-0,01%	0,00%	0,00%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,02%	2,00%	2,00%
Costi gravanti su OICR ECHIQUIER ARTY "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,53%	2,00%	2,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	2,00%	2,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,03%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,49%	0,00%	0,00%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,97%	0,97%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,27%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,96%	0,97%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN TECHNOLOGY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,26%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,85%	0,85%	0,87%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,30%	0,30%	0,32%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,85%	0,85%	0,86%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON GLOBAL BOND "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,30%	0,30%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,86%	0,87%	0,89%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,32%	0,34%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,86%	0,90%	0,88%

Costi gravanti su OICR TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	0,55%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,55%</i>	<i>0,55%</i>	<i>0,55%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,35%	0,33%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,37%	1,39%	1,40%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON AFRICA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,10%	1,10%	1,10%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,29%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,01%	1,03%	1,03%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN INDIA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,33%	0,33%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,97%	0,97%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,27%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,98%	0,99%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,28%	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,98%	0,98%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,28%	0,28%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,97%	0,96%	0,96%
Costi gravanti su OICR FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,70%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,27%	0,26%	0,26%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,21%	1,20%	1,21%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,90%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,31%	0,30%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,38%	1,89%	1,39%
Costi gravanti su OICR TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,10%	1,10%	1,10%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,79%	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		4,81%	1,20%	1,20%
Costi gravanti su OICR NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	4,81%	1,10%	1,10%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,10%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>3,71%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	0,10%	0,10%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,50%	1,74%
Costi gravanti su OICR H2O MULTIEQUITIES "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	n.d.	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	n.d.	0,00%	0,24%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,03%	n.d.	1,04%
Costi gravanti su OICR INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	n.d.	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,03%	n.d.	1,99%
Costi gravanti su OICR INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	n.d.	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,53%	n.d.	0,49%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,00%	n.d.	0,99%
Costi gravanti su OICR INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,25%	n.d.	0,24%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,04%	1,03%	1,02%
Costi gravanti su OICR INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,29%	0,28%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,42%	1,41%	1,40%
Costi gravanti su OICR INVESCO GLOBAL LEISURE "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,42%	0,41%	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,20%	1,11%	1,07%
Costi gravanti su OICR INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,90%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	0,90%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,30%	0,21%	0,17%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,08%	1,07%	1,07%
Costi gravanti su OICR INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,27%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,08%	1,07%	1,07%

Costi gravanti su OICR INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,27%	0,27%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,90%	1,80%	1,80%
Costi gravanti su OICR JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,40%	0,30%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,75%	0,75%
Costi gravanti su OICR JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,60%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,15%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,15%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,65%	0,60%
Costi gravanti su OICR JPM US BOND "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,45%	0,45%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,45%</i>	<i>0,45%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,20%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,15%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,65%	0,75%
Costi gravanti su OICR JPM GLOBAL INCOME "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,50%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	0,50%	0,60%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,15%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,15%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,00%	1,00%
Costi gravanti su OICR JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	0,80%	0,80%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,20%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,70%	1,35%	1,35%
Costi gravanti su OICR JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,97%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: gestione</i>	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,32%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,73%	0,70%	0,70%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,87%	1,72%	1,70%
Costi gravanti su OICR JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,14%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,14%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,73%	0,72%	0,70%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,28%	0,21%	0,28%
Costi gravanti su OICR JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,15%	0,10%	0,15%
	<i>di cui: gestione</i>	0,15%	0,10%	0,15%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,13%	0,11%	0,13%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,03%	2,08%	1,86%
Costi gravanti su OICR KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,67%	1,74%	1,52%
	<i>di cui: gestione</i>	1,15%	1,35%	1,35%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,52%	0,39%	0,17%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,36%	0,34%	0,34%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	2,15%	2,35%
Costi gravanti su OICR KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	2,00%	2,00%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	2,00%	2,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,15%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,35%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	2,40%	2,69%
Costi gravanti su OICR KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	2,25%	2,25%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	2,25%	2,25%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	0,00%

TER degli OICR sottostanti	n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	n.d.	0,15%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	n.d.	0,00%	0,44%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,75%	0,73%	0,74%
Costi gravanti su OICR LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,15%	0,13%	0,14%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,78%	0,77%	0,79%
Costi gravanti su OICR LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: gestione</i>	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,13%	0,12%	0,14%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		6,47%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	5,80%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	2,00%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	3,80%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,67%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,96%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,20%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	2,20%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,76%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,75%	1,50%	1,57%
Costi gravanti su OICR LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		1,00%	0,75%	0,57%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,60%	1,57%	1,26%
Costi gravanti su OICR LEMANIK HIGH GROWTH "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,70%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,70%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,90%	0,57%	0,26%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,53%	1,01%

Costi gravanti su OICR LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,93%	0,41%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,70%	0,70%	0,70%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS BBB-BB BOND "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,50%	0,50%	0,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,00%	0,98%	0,92%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,60%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,25%	0,23%	0,32%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,95%	3,46%	1,97%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	3,26%	1,77%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>2,51%</i>	<i>1,02%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,95%	0,95%	0,95%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS GOLDEN AGE "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,55%	0,55%	0,55%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,35%	0,35%	0,35%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,35%</i>	<i>0,35%</i>	<i>0,35%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,68%	0,70%	0,70%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS ALL ROADS "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,50%	0,50%	0,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,95%	0,95%	0,95%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS GOLDEN AGE "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,95%	2,40%	1,71%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,75%	2,20%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,25%	0,70%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,83%	0,85%	0,82%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: gestione</i>	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,20%	0,17%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,21%	0,21%	0,21%
Costi gravanti su OICR LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,15%	0,15%	0,15%
	<i>di cui: gestione</i>	0,15%	0,15%	0,15%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,06%	0,06%	0,06%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,89%	1,89%	1,89%
Costi gravanti su OICR MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,80%	1,80%	1,80%
	<i>di cui: gestione</i>	1,80%	1,80%	1,80%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,09%	0,09%	0,09%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,83%	0,82%	0,83%
Costi gravanti su OICR M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: gestione</i>	0,65%	0,65%	0,65%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,17%	0,18%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,93%	0,93%	0,93%
Costi gravanti su OICR M&G OPTIMAL INCOME "CH"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,18%	0,18%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,91%	0,91%	0,91%
Costi gravanti su OICR M&G GLOBAL DIVIDEND "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,16%	0,16%	0,16%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,93%	0,92%	0,92%
Costi gravanti su OICR M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,17%	0,17%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,92%	0,93%	0,92%
Costi gravanti su OICR M&G GLOBAL BASICS "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,17%	0,18%	0,17%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,94%	0,94%	0,94%
Costi gravanti su OICR MSS ASIAN PROPERTY "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,19%	0,19%	0,19%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,94%	0,94%
Costi gravanti su OICR MSS GLOBAL BRANDS "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,19%	0,19%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,13%	1,07%	1,16%

Costi gravanti su OICR MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,33%	0,27%	0,36%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,99%	0,99%	0,99%
Costi gravanti su OICR MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,19%	0,19%	0,19%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,04%	1,04%	1,04%
Costi gravanti su OICR MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,85%	0,85%	0,85%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,19%	0,19%	0,19%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,98%	0,98%	0,98%
Costi gravanti su OICR MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,23%	0,23%	0,23%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,90%	0,83%	0,83%
Costi gravanti su OICR LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,90%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	0,08%	0,08%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,90%	1,91%	1,79%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,40%	0,41%	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,87%	1,87%	1,80%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,37%	0,37%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,41%	0,41%	0,38%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,13%	0,13%	0,13%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,13%</i>	<i>0,13%</i>	<i>0,13%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,28%	0,28%	0,25%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,41%	1,01%	0,86%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,13%	0,13%	0,13%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,13%</i>	<i>0,13%</i>	<i>0,13%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,88%	0,73%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,14%	1,14%	1,03%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,85%	0,85%	0,85%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,29%	0,29%	0,18%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	2,31%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	2,03%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>2,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,03%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,28%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	1,04%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie	n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione	n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	n.d.	n.d.	0,24%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	2,61%
Costi gravanti su OICR NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	2,41%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	1,70%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	0,71%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,98%	2,70%	2,70%
Costi gravanti su OICR ODDO AVENIR "CR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,76%	2,51%	2,44%
	<i>di cui: gestione</i>	1,76%	1,80%	1,73%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,71%	0,71%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,22%	0,19%	0,26%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,24%	n.d.	3,47%
Costi gravanti su OICR ODDO PROACTIF EUROPE "A"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,76%	n.d.	2,82%
	<i>di cui: gestione</i>	1,60%	n.d.	1,60%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,16%	n.d.	1,22%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,48%	n.d.	0,65%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,68%	1,57%	1,57%
Costi gravanti su OICR ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	1,40%	1,41%	1,41%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,40%</i>	<i>1,40%</i>	<i>1,40%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,28%	0,16%	0,16%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,80%	3,19%
Costi gravanti su OICR ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	1,80%	2,82%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,80%</i>	<i>1,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>1,02%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,00%	0,37%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,29%	1,27%	1,30%
Costi gravanti su OICR OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,29%	0,27%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,69%	1,16%	1,37%
Costi gravanti su OICR OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,45%	0,90%	1,06%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,55%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,16%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,24%	0,26%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,33%	1,53%	1,46%

Costi gravanti su OICR OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,03%	1,27%	1,16%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,03%</i>	<i>0,27%</i>	<i>0,16%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,30%	0,26%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,25%	1,19%	1,21%
Costi gravanti su OICR OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,90%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,35%	0,29%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,48%	0,48%	0,48%
Costi gravanti su OICR PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,30%	0,30%	0,30%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,30%</i>	<i>0,30%</i>	<i>0,30%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,18%	0,18%	0,18%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,82%	0,82%	0,80%
Costi gravanti su OICR PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,60%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,22%	0,22%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,12%	1,02%
Costi gravanti su OICR PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,50%	0,50%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,55%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,69%	0,62%	0,47%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,96%	0,96%	0,96%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,60%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,60%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,36%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,06%	1,06%	1,06%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,85%	0,85%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,36%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,11%	1,11%	1,11%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY INDIA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,36%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,11%	1,11%	1,11%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,36%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,11%	1,11%	1,11%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY RUSSIA "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,90%	0,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,36%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,07%	1,06%	1,06%
Costi gravanti su OICR PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,70%	0,85%	0,85%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,70%</i>	<i>0,85%</i>	<i>0,85%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,37%	0,21%	0,21%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,21%	1,22%	1,20%
Costi gravanti su OICR PICTET HEALTH "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,41%	0,42%	0,40%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,21%	1,21%	1,21%
Costi gravanti su OICR PICTET WATER "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,41%	0,41%	0,41%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,88%	0,76%	0,89%
Costi gravanti su OICR PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,50%	0,50%	0,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,38%	0,26%	0,39%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,20%	1,19%	1,09%
Costi gravanti su OICR PICTET AGRICULTURE "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,40%	0,39%	0,29%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,21%	1,18%
Costi gravanti su OICR PICTET CLEAN ENERGY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,39%	0,41%	0,38%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,04%	0,99%	1,02%
Costi gravanti su OICR PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: gestione</i>	0,60%	0,60%	0,60%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,44%	0,39%	0,42%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,19%	1,20%	1,17%
Costi gravanti su OICR PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	0,80%	0,80%	0,80%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,39%	0,40%	0,37%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,38%	1,28%	1,22%
Costi gravanti su OICR PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,80%	0,80%	0,70%
	<i>di cui: gestione</i>	0,80%	0,80%	0,70%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,58%	0,48%	0,52%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,18%	0,18%	0,18%

Costi gravanti su OICR PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,08%	0,08%	0,08%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,08%</i>	<i>0,08%</i>	<i>0,08%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,10%	0,10%	0,10%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,50%	0,80%
Costi gravanti su OICR PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,90%	0,55%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,55%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,40%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,20%	0,25%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,95%	1,10%
Costi gravanti su OICR PICTET SECURITY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	1,20%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,20%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,45%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,30%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	1,95%	1,19%
Costi gravanti su OICR PICTET ROBOTICS "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	1,20%	0,80%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,20%</i>	<i>0,80%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,45%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,30%	0,39%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,65%	n.d.
Costi gravanti su OICR PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,30%	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	0,30%	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,15%	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,20%	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PLURIMA EARTH GOLD "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,79%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,79%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	0,79%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.

Spese legali e giudiziarie	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione	0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,00%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,49%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,49%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,49%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,50%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,50%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,50%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,55%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PIMCO GIS INCOME "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,55%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,55%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,00%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,79%	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,79%	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,79%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>n.d.</i>

TER degli OICR sottostanti	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione	0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,00%	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	n.d.
Costi gravanti su OICR POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	n.d.
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,65%	0,65%	0,65%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,45%	0,45%	0,45%
	<i>di cui: gestione</i>	0,45%	0,45%	0,45%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		0,66%	0,65%	0,65%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016

Commissioni	Totale	0,45%	0,45%	0,45%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,45%</i>	<i>0,45%</i>	<i>0,45%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,21%	0,20%	0,20%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,08%	1,07%	1,07%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,33%	0,32%	0,32%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,06%	1,06%	1,06%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	0,75%	0,75%	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,31%	0,31%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,38%	1,35%	1,35%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,38%	0,35%	0,35%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,34%	1,33%	1,33%

Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,34%	0,33%	0,33%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,32%	1,32%	1,31%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,32%	0,31%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,32%	1,31%	1,30%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,32%	0,31%	0,30%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,65%	1,48%	1,48%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,11%	1,00%	1,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>	<i>1,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,11%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,54%	0,48%	0,48%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	0,22%	0,35%
Costi gravanti su OICR SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	0,20%	0,20%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	0,20%	0,20%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	0,02%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	0,01%	0,15%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		n.d.	n.d.	1,08%
Costi gravanti su OICR SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: gestione</i>	n.d.	n.d.	0,75%
	<i>di cui: overperformance</i>	n.d.	n.d.	0,00%
TER degli OICR sottostanti		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		n.d.	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		n.d.	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		n.d.	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		n.d.	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		n.d.	n.d.	0,33%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		3,23%	1,15%	n.d.
Costi gravanti su OICR SEB ASSET SELECTION "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	3,18%	1,10%	n.d.
	<i>di cui: gestione</i>	1,10%	1,10%	n.d.
	<i>di cui: overperformance</i>	2,08%	0,00%	n.d.
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	n.d.
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	n.d.
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	n.d.
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	n.d.
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	n.d.
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,05%	0,05%	n.d.

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,59%	1,60%	1,58%
Costi gravanti su OICR SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: overperformance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	0,09%	0,10%	0,08%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,44%	2,55%	1,78%
Costi gravanti su OICR SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,15%	2,27%	1,61%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,20%</i>	<i>1,20%</i>	<i>1,20%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,95%</i>	<i>1,07%</i>	<i>0,41%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,04%	0,01%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,02%	0,02%	0,02%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,01%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,23%	0,22%	0,13%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,80%	n.d.	2,40%
Costi gravanti su OICR SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,90%	n.d.	1,90%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,90%</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,90%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,90%	n.d.	0,50%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		4,15%	n.d.	2,90%
Costi gravanti su OICR SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	2,00%	n.d.	2,00%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>2,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>2,00%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		2,15%	n.d.	0,90%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,20%	n.d.	1,90%
Costi gravanti su OICR SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,10%	n.d.	1,10%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,10%</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,10%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>

TER degli OICR sottostanti	0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)	1,10%	n.d.	0,80%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		2,60%	n.d.	1,69%
Costi gravanti su OICR SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,27%	n.d.	1,20%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,20%</i>	<i>n.d.</i>	<i>1,20%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,07%</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	n.d.	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	n.d.	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	n.d.	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	n.d.	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		1,33%	n.d.	0,49%

TER		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
		1,70%	1,64%	1,65%
Costi gravanti su OICR THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"		Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>
	<i>di cui: overperformance</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
TER degli OICR sottostanti		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sull'OICR (*)		0,20%	0,14%	0,15%

(*) Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR".

N.D. L'OICR è di nuova istituzione e non sono pertanto disponibili i dati storici di TER

30. Turnover di portafoglio del fondo

Comparto di investimento		2016	2015	2014
LU0996171368	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	68,86%	-0,24%	n.d.
LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	-21,10%	271,88%	n.d.

FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	40,61%	44,08%	n.d.
LU0347594722	AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	1,24%	n.d.	n.d.
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	16,00%	15,70%	n.d.
IE00BDHF6338	ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	n.d.	n.d.	n.d.
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	78,10%	79,93%	80,00%
LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	99,78%	117,81%	123,43%
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	203,50%	153,86%	96,97%
LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	150,07%	104,81%	98,90%
LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	43,39%	31,33%	48,08%
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	50,73%	47,76%	39,80%
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	47,68%	38,27%	30,03%
LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	303,59%	394,70%	335,00%
LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	n.d.	61,86%	n.d.
LU0525202312	BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	34,47%	10,68%	1478,00%
LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	178,44%	n.d.	n.d.
LU0494093205	BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	84,79%	n.d.	n.d.
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	45,18%	n.d.	n.d.
LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	4,15%	7,16%	10,91%
LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	n.d.	n.d.	n.d.
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	-5,73%	5,46%	80,35%
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	71,15%	44,22%	61,96%
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	112,04%	146,93%	111,70%
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	94,60%	91,58%	93,07%
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	n.d.	n.d.	n.d.
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	127,39%	50,57%	96,14%
LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	-43,40%	2,28%	-60,56%
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	-13,96%	-30,80%	n.d.
IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	13,89%	42,47%	n.d.

IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	53,35%	22,12%	n.d.
IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	38,90%	56,83%	n.d.
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	-6,94%	-14,60%	-4,12%
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	63,78%	99,82%	94,09%
LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	-26,39%	-34,34%	-15,01%
LU1160365091	EDR CHINA "A"	114,53%	88,48%	156,26%
FR0011276617	R ALIZES "F"	58,10%	-87,00%	-33,00%
IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	n.d.	n.d.	n.d.
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	261,96%	314,31%	290,77%
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	118,76%	158,65%	280,46%
LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	190,22%	190,39%	165,95%
LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	75,97%	47,80%	80,17%
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	87,79%	69,79%	66,38%
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	7,72%	11,75%	65,57%
LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	639,18%	889,40%	1076,86%
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	27,27%	54,64%	106,32%
LU0346389694	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	-29,46%	4,69%	-26,36%
LU0346391591	FIDELITY KOREA "Y"	106,14%	337,51%	268,35%
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	1,52%	11,85%	8,92%
LU0318941159	FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	119,44%	263,16%	223,68%
LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	49,95%	51,89%	106,15%
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	45,93%	7,46%	63,71%
LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	185,60%	287,09%	187,71%
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	159,71%	243,90%	187,10%
LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	136,00%	507,21%	648,67%
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	57,64%	63,67%	109,84%
LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	103,19%	90,89%	112,07%
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	724,76%	800,53%	428,08%
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	83,84%	100,14%	98,58%
LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	34,19%	n.d.	n.d.
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	6,05%	6,56%	4,22%
FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR	74,00%	49,40%	n.d.
FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR	144,00%	97,70%	n.d.
FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE	62,00%	50,00%	n.d.
FR0011039304	ECHIQUIER ARTY "R"	46,00%	38,00%	n.d.
LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	18,51%	45,79%	50,43%

LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	40,22%	11,09%	-5,19%
LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	60,08%	41,71%	28,21%
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	60,08%	41,71%	28,21%
LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RE- TURN "I" (EUR H1)	62,62%	55,51%	27,19%
LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RE- TURN "I"	62,62%	55,51%	27,19%
LU0744129049	TEMPLETON AFRICA "I"	51,84%	12,64%	4,14%
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	28,78%	29,99%	27,48%
LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	61,21%	26,61%	8,93%
LU0366775897	FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	3,99%	30,39%	-20,42%
LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	-19,56%	8,83%	6,97%
LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	63,70%	29,70%	57,75%
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	23,23%	-2,48%	-14,07%
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	10,84%	112,18%	146,37%
GB00B2PDR286	FIRST STATE GLOBAL LISTED IN- FRASTRUCTURE "A"	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010923375	NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	n.d.	n.d.	n.d.
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	n.d.	n.d.	n.d.
LU0438164971	INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	47,20%	46,78%	83,56%
LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	83,44%	161,55%	159,28%
LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	23,84%	19,54%	17,12%
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLO- CATION "C"	791,32%	111,52%	210,74%
LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	33,52%	36,09%	-111,53%
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RE- TURNS "C"	3590,82%	2311,47%	n.d.
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	59,65%	14,11%	-16,41%
LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUC- TURED EQUITY "C"	62,46%	46,11%	61,35%
LU0281486075	JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	41,00%	17,00%	7,53%
LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTU- NITIES "C"	22,00%	-4,00%	n.d.
LU0086741088	JPM US BOND "C"	58,00%	n.d.	n.d.
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	32,00%	34,00%	n.d.
LU0325074846	JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	786,00%	593,00%	n.d.

LU0256049627	JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	117,58%	172,18%	189,20%
LU0186678784	JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	184,62%	232,33%	196,96%
LU0032254533	JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	137,58%	142,15%	159,89%
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	4,12%	2,80%	1,42%
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	2,83%	4,84%	n.d.
LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHGD)	5,09%	7,93%	n.d.
FR0000292302	LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	n.d.	n.d.	n.d.
IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	52,27%	66,96%	149,87%
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	0,81%	5,85%	1,46%
FR0010225052	LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	chiesto	n.d.	n.d.
LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	chiesto	202,00%	n.d.
IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	38,00%	40,00%	28,00%
LU0840526551	LEMNIK HIGH GROWTH "I"	187,00%	n.d.	n.d.
LU0438908328	LEMNIK GLOBAL STRATEGY "I"	5,91%	n.d.	n.d.
LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	43,75%	49,60%	193,63%
LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	152,22%	148,03%	23,25%
LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	-21,52%	-22,12%	-56,93%
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	420,03%	391,27%	420,45%
LU0209983930	LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	45,55%	99,90%	118,17%
LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	671,38%	716,58%	523,60%
LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	420,03%	391,27%	420,45%
LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	1098,95%	1413,11%	118,92%
LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	16,17%	41,46%	78,85%
LU0353682726	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	311,18%	390,06%	360,07%
LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	-46,00%	-54,00%	-43,00%
GB00B78PJD16	M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHGD)	in attesa	350,95%	327,59%
GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "CH"	in attesa	219,34%	139,15%

GB00B39R2T55	M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	in attesa	65,40%	70,10%
GB00B28XT639	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	in attesa	5,50%	17,70%
GB0030932783	M&G GLOBAL BASICS "C"	in attesa	32,00%	16,50%
LU0360481310	MSS ASIAN PROPERTY "Z"	20,32%	58,06%	n.d.
LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	24,79%	n.d.	n.d.
LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	132,36%	166,20%	n.d.
LU0360491038	MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	323,11%	252,04%	n.d.
LU0384383872	MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	38,20%	86,26%	n.d.
LU0955011761	MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	29,81%	51,02%	n.d.
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	5,49%	9,99%	n.d.
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	62,14%	-23,67%	23,03%
LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	12,70%	-0,41%	75,23%
LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	19,52%	10,88%	46,29%
LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	-21,11%	39,74%	22,21%
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	30,67%	24,33%	44,70%
LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	3,57%	n.d.	n.d.
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	296,80%	n.d.	n.d.
LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	-10,69%	n.d.	n.d.
FR0000989899	ODDO AVENIR "CR"	25,39%	26,85%	14,18%
FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	67,61%	66,74%	52,54%
FR0011540525	ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	186,41%	211,85%	188,85%
FR0011606268	ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	133,48%	171,06%	n.d.
LU0167813129	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	-9,06%	-6,31%	-3,68%
LU0536156861	OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	283,23%	223,91%	-268,73%
LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	1,01%	48,14%	233,05%
LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	234,46%	171,76%	252,01%
LU0190305473	PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	135,87%	163,68%	221,91%
LU0102025151	PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	111,58%	174,08%	146,96%
LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	64,66%	40,41%	44,06%

LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	29,92%	79,39%	22,78%
LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	33,83%	31,30%	48,37%
LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	41,54%	34,10%	147,95%
LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	155,23%	145,39%	168,28%
LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	74,26%	267,37%	-4,83%
LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	79,70%	95,10%	164,36%
LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	-29,91%	34,31%	n.d.
LU0104884605	PICTET WATER "I"	11,31%	-5,49%	n.d.
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	166,37%	155,50%	n.d.
LU0366533882	PICTET AGRICULTURE "I"	41,57%	-0,76%	n.d.
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	117,04%	130,93%	n.d.
LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	100,79%	51,50%	n.d.
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	82,92%	51,50%	n.d.
LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	200,47%	56,92%	n.d.
LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	37,08%	229,25%	n.d.
LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	145,39%	-17,97%	n.d.
LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	122,83%	30,54%	n.d.
LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	18,95%	n.d.	n.d.
LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	-32,92%	-27,61%	n.d.
IE00BJSP0V01	PLURIMA EARTH GOLD "I"	n.d.	n.d.	n.d.
IE00B2Q0H069	PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	n.d.	n.d.	n.d.
IE0030759645	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	43,00%	34,27%	88,00%
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	117,00%	110,89%	183,00%
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	31,00%	56,11%	90,00%
IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	43,00%	17,38%	72,00%
IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	62,00%	73,34%	174,00%
IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	145,14%	123,56%	90,98%
IE00BD3BW158	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	31,27%	7,29%	7,03%
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	23,05%	80,09%	108,90%

LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORA- RATE BOND "C"	11,73%	133,57%	125,54%
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	36,02%	19,26%	28,99%
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	105,29%	60,88%	60,86%
LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EU- ROPE "C"	29,96%	85,36%	83,43%
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	30,44%	51,28%	77,57%
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES RE- AL ESTATE "C" (EURHDG)	140,89%	99,31%	44,16%
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	68,44%	15,81%	17,67%
LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MAR- KETS EQUITY "C"	136,56%	43,89%	43,03%
LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	12,55%	111,34%	n.d.
LU0995125803	SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	103,36%	n.d.	n.d.
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	n.d.	405,10%	238,00%
LU0385485148	SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	58,10%	31,70%	44,60%
IT0004353444	SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	162,00%	225,00%	350,00%
LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	-67,86%	149,91%	-31,43%
LU0089650302	SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	54,58%	40,94%	56,48%
LU1028415658	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	41,37%	35,90%	137,43%
LU0388324252	SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	65,85%	79,79%	120,76%
GB00B3B0FD70	THREADNEEDLE GLOBAL EXTEND- ED ALPHA 1 "RNA"	38,93%	95,30%	122,09%

Il Turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del comparto del fondo, e il patrimonio netto medio del comparto stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione delle quote. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione sul comparto, anche derivanti da una gestione particolarmente attiva del portafoglio.

N.D.: per l'OICR di riferimento, non è stato possibile avere a disposizione il dato storico di turnover di portafoglio.

Trasparenza fiscale transfrontaliera (FATCA / CRS)

Il 1° luglio 2014 è entrata in vigore la normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance – cosiddetta FATCA. Il Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") è una legge emanata dal Congresso U.S.A. con l'obiettivo di contrastare l'evasione fiscale offshore da parte di cittadini o residenti U.S., che investono direttamente o indirettamente al di fuori degli USA tramite istituzioni finanziarie estere.

La normativa è rivolta sia ad istituti finanziari U.S.A. che a quelli non statunitensi (Foreign Financial Institution - FFI), quali banche, SGR e fondi, broker e compagnie di assicurazioni sulla vita, ai quali sarà chiesto di adempiere a nuovi e specifici obblighi di identificazione, documentazione e reporting della propria clientela alle autorità fiscali nazionali competenti.

In sostanza, il legislatore statunitense, persegue l'obiettivo di impegnare a livello mondiale tutti gli istituti finanziari (tra cui le assicurazioni) a fornire, direttamente, alle autorità fiscali statunitensi informazioni sui valori patrimoniali di soggetti fiscali statunitensi (cosiddette "US-Persons"), indipendentemente dal loro domicilio.

In Italia sussiste una base legale per l'attuazione delle disposizioni FATCA in virtù di un accordo inter-governativo avente forza di legge.

La normativa prevede a carico della Società, l'identificazione, sia in fase di sottoscrizione della polizza che per tutta la durata del contratto, dei Contraenti e dei beneficiari che presentano indizi di americanità (siano essi cittadini americani o soggetti con residenza fiscale negli Stati Uniti d'America), e l'invio, qualora si presentasse la fattispecie, di una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (IRS- Internal Revenue Service).

Ad integrazione della Normativa FATCA, sempre con la finalità di migliorare il rispetto della normativa fiscale internazionale, in data 29 ottobre 2014 è stato siglato a Berlino un accordo multilaterale per lo scambio automatico di informazioni finanziarie (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information – AEoI, anche Common Reporting Standard - CRS) fra i Paesi aderenti all'accordo.

Tale accordo, come reso noto dal comunicato stampa n° 246 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, mira a combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso uno scambio reciproco di informazioni, sia di carattere anagrafico che patrimoniale, per il tramite delle autorità fiscali locali, di soggetti (sia Persone Fisiche che Entità) fiscalmente residenti in giurisdizioni estere aderenti.

L'applicazione operativa dei requisiti normativi dell'accordo inerente lo scambio automatico di informazioni si fonda su criteri analoghi a quelli previsti dalla normativa di origine statunitense FATCA, estendendo dall'1/1/2016 gli obblighi in capo agli intermediari finanziari italiani anche ad altri paesi oltre agli Stati Uniti d'America.

Il CRS, rispetto al FATCA, non prevede obblighi di registrazione della Compagnia (financial institution) o l'applicazione di ritenute fiscali (cd. Withholding tax). Inoltre, la cittadinanza ed il luogo di nascita non assumono rilevanza come criteri di presunzione fiscale.

Quanto sopra indicato comporterà – di fatto - la richiesta, da parte delle società esercenti i rami vita del Uniqa Previdenza S.p.A. di ulteriori informazioni rispetto a quanto già oggi richiesto con riguardo sia ai clienti che sottoscrivono polizze vita interessate dalla normativa in parola sia ai beneficiari delle stesse, attraverso la compilazione e la sottoscrizione di una specifica autocertificazione in relazione alla/e residenze fiscali dei soggetti contraenti o beneficiari della prestazione.

A tal fine il Uniqa Previdenza S.p.A. informa la propria clientela che resta in capo alla clientela stessa l'obbligo di comunicare, tempestivamente e sotto la propria esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati che comporti una modifica della propria residenza fiscale (quale ad esempio l'acquisizione di una nuova residenza fiscale estera o la perdita di una residenza fiscale estera precedentemente comunicata) ovvero eventuali cambi di circostanza che abbiano impatto sul suo status di cittadino americano, riservandosi di richiedere eventuali ed ulteriori informazioni all'interessato, qualora risultassero discordanze tra i dati in suo possesso e l'autocertificazione sottoscritta dal cliente e comunque nei casi in cui intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza.

Obblighi di adeguata verifica della clientela (Titolo II, art. 15 e ss. D.Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni e Sezione II, art. 7 e ss. Del Regolamento IVASS n. 5 del 21/07/2014)

Le nuove normative in materia di adeguata verifica della clientela in materia di contrasto al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite e di contrasto al terrorismo, impongono alla Società specifici obblighi da espletarsi mediante l'acquisizione di tutte quelle informazioni utili ad identificare il contraente, l'assicurato, il titolare effettivo nel caso di contraente persona giuridica ed il beneficiario, al momento della liquidazione della prestazione assicurativa. Dovrà essere identificato altresì l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi, ovvero l'esecutore e quindi colui che opera in nome e per

conto altrui in forza di poteri conferiti a mezzo di procure. Tali informazioni devono essere raccolte prima dell'apertura del rapporto continuativo, sia in fase di sottoscrizione della polizza che nel corso della durata del contratto a seguito di operazioni rappresentate da movimento di denaro, attraverso la compilazione e la sottoscrizione di appositi schede integrate nella modulistica e devono essere raccolte con lo scopo specifico di attestare e verificare l'identità degli stessi, sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico.

In aggiunta la normativa prevede ulteriori informazioni da raccogliere in fase di stipula e di apertura del rapporto continuativo inerenti altre figure che potrebbero essere ulteriormente censite in tali fasi.

A tal fine l'art. 21 del citato decreto impone ai clienti (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero all'esecutore) di fornire, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela sopra indicati. A tal proposito si rimanda per il dettaglio a quanto riportato nella apposita modulistica.

UNIQA Previdenza SpA è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**Il Rappresentante Legale
Michele Meneghetti**



Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Nome Benchmark	Descrizione
5 Year USice Treasury	Rappresenta il tasso di rendimento dei titoli di Stato emessi dal Governo degli Stati Uniti. Viene costantemente aggiornato con l'emissione di Treasury da parte del Governo degli Stati Uniti con scadenza a 5 anni più importante e ne rappresenta il rendimento. Ticker Bloomberg: CT5 Govt
AC World Index (EUR) (Reinvested net dividends)	L'Indice MSCI World cattura la rappresentazione di società a grande e media capitalizzazione in 24 mercati sviluppati (DM). Con 2500 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante del segmento mid e large cap in ogni paese. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. L'Indice è convertito in Euro. Ticker Bloomberg: NDUEACWF Index
BarCap U.S. Corp. H-Yield - 2% Iss-Cap Index	Il Barclays Capital US Corporate High Yield 2% Issuer Cap Index un Indice ampiamente riconosciuto, non gestito, che copre l'universo del debito corporate non investment grade statunitense. Rappresenta la performance delle obbligazioni ad alto rendimento (High Yield) emesse da società operanti negli Stati Uniti. L'Indice misura la performance delle obbligazioni corporate ad alto rendimento, con una dotazione massima del 2% per un singolo emittente. Ticker Bloomberg: LF89TRUU Index
Barclays Capital Global Aggregate Credit Component USD Hedged	Il parametro di riferimento è costituito dall'Indice: Barclays Capital Global Aggregate Credit Component USD Hedged. Tale Indice è obbligazionario rappresentativo del mercato globale dei titoli corporate, con copertura delle valute rispetto al dollaro statunitense. Ticker Bloomberg: LGDRTRUH Index
Barclays Capital	L'Indice Multiverse fornisce una misura ad ampia base di mercato delle obbligazioni a reddito fisso globale. L'Indice rappresenta

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Multiverse Index TR USD	l'unione del Global Aggregate Index e il Global Index high yield e cattura i titoli investment grade e High yield in tutte le valute ammissibili. Indici autonomi come l'Indice Euro Floating-Rate ABS Index e il Chinese Aggregate Index sono esclusi. L'Indice comprende il reinvestimento dei dividendi. Ticker Bloomberg: LF93TRUU Index
Barclays Capital U.S. Aggregate Index (EUR Hedged)	L'Indice rappresenta titoli che sono registrati alla SEC, tassabili e denominati in Dollari. L'Indice copre il mercato obbligazionario investment grade U.S.A. a tasso fisso, con componenti dell'Indice per titoli governativi e aziendali, titoli di mutui ipotecari, titoli azionari cartolarizzati. Questi settori principali sono suddivisi in indici più specifici che vengono calcolati e riportati su base regolare. Non è possibile investire direttamente in un Indice non gestito. Fino al 1° Novembre 2008 l'Indice era pubblicato da Lehman Brothers. L'Indice comprende una copertura (hedge) Euro. Ticker Bloomberg: LBUSTREH Index
Barclays Capital U.S. Aggregate Index (EUR unhedged)	L'Indice riguarda il mercato obbligazionario a reddito fisso investment grade e i suoi componenti si riferiscono a titoli governativi e societari, titoli mortgage pass-through (titoli costituiti da gruppi di mutui sulla casa) e titoli garantiti da attività. Questi settori più ampi sono suddivisi in indici più specifici calcolati e comunicati regolarmente. L'Indice non considera alcuna copertura alla valuta euro. Ticker Bloomberg: LBUSTRUU Index
Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Index (EUR hedged)	Il parametro di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index. E' un Indice rappresentativo delle performance del mercato dei Government Bond di 18 Paesi sviluppati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Portogallo, Sud Africa, Spagna, Svezia. Ticker Bloomberg: BCIK1E Index
Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond Index	L'Indice Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond fa riferimento al rendimento totale (è calcolato con tecnica di total return) delle obbligazioni governative dell'area euro legate alla variabile inflazione. E' calcolato e ripesato giornalmente da Barclays Capital. Misura quindi il rendimento di strumenti di debito a reddito fisso o variabile, rappresentati da obbligazioni denominate in euro legate all'inflazione con una scadenza residua di 5 anni e provenienti da emittenti di primo ordine ossia Governi, Enti Pubblici, Organizzazioni Internazionali, Banche o Società. Ticker Bloomberg: BEIG1T Index
Barclays Euro-Aggregate: Corporates BBB/BB EUR custom	Il parametro di riferimento è un Indice customizzato dal gestore ponderato per i fondamentali (e non per la capitalizzazione di mercato come i tradizionali benchmark). Il benchmark include metriche fondamentali del credito, criteri di liquidità e di valutazione per definire il peso dell'esposizione agli emittenti. L'analisi della liquidità attribuisce un ranking inferiore alle imprese con un profilo finanziario debole, mentre il fattore di valutazione penalizza le imprese che offrono rendimenti più bassi per evitare l'acquisto delle obbligazioni ad un prezzo irragionevolmente elevato. Ticker Bloomberg: BCB5TREU index

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>Barclays US Global Aggregate Bond TR USD</p>	<p>Il Barclays Capital Aggregate Bond Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato, ovvero i titoli dell'Indice sono ponderati in base alla dimensione del mercato di ogni tipo di obbligazione. La maggior parte delle obbligazioni investment grade negoziate negli Stati Uniti sono rappresentate. Obbligazioni Municipali e del Titoli di Stato legati all'inflazione sono esclusi, a causa di problemi di trattamento fiscale. L'Indice comprende titoli del Tesoro, titoli di enti pubblici, titoli garantiti da ipoteca, obbligazioni corporate, e una piccola quantità di obbligazioni estere negoziate negli Stati Uniti. Ticker Bloomberg: LEGATRUU Index</p>
<p>Barclays Global Aggregate TR Hedged EUR</p>	<p>Il Barclays Capital Aggregate Bond Index Hedged Euro è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato, ovvero i titoli dell'Indice sono ponderati in base alla dimensione del mercato di ogni tipo di obbligazione. La maggior parte delle obbligazioni investment grade negoziate negli Stati Uniti sono rappresentate. Obbligazioni Municipali e del Titoli di Stato legati all'inflazione sono esclusi, a causa di problemi di trattamento fiscale. L'Indice comprende titoli del Tesoro, titoli di enti pubblici, titoli garantiti da ipoteca, obbligazioni corporate, e una piccola quantità di obbligazioni estere negoziate negli Stati Uniti. L'Indice di riferimento comprende la copertura cambio (Hedge) in Euro. Ticker Bloomberg: LEGATREH Index</p>
<p>Barclays US Corporate High Yield TR USD</p>	<p>E' un Indice ampiamente riconosciuto, non gestito, creato da Barclay Capital PLC che copre l'universo del debito corporate con rating non investment grade statunitense. Rappresenta la performance delle obbligazioni ad alto rendimento (High Yield) emesse da società operanti negli Stati Uniti. Ticker Bloomberg: LF98TRUU Index</p>
<p>Barclays US Govt/Credit 1-3 Yr TR USD</p>	<p>Questo Indice raggruppa tutte emissioni di grandi e medie dimensioni del Governo degli Stati Uniti, denominate in dollari e che hanno scadenze comprese tra 1 e 3 anni. E' un Indice ampiamente riconosciuto composto da obbligazioni societarie e governative statunitensi con scadenza di almeno un anno. Investire direttamente nell'Indice non è possibile. E' un Indice non gestito e considerato rappresentativo della performance delle obbligazioni con scadenza da uno a tre anni (breve termine) emesse dal Governo statunitense o da società operanti negli Stati Uniti. Ticker Bloomberg: LGC3TRUH Index</p>
<p>BBA 1 Week EUR LIBID</p>	<p>I Tassi Libid sono tassi denaro. Libid è l' acronimo di London Interbank bid rate. Si tratta dei tassi bid offerti dalle banche per i depositi. In pratica, il Libid è un tasso che le altre banche possono aspettarsi di ricevere, se depositano la liquidità in eccesso. Il BBA non compila tassi Libid indicativi. Ticker Bloomberg: LIEBB01W Index</p>
<p>BBA Libor 1 Week EUR</p>	<p>Rappresenta il tasso di interesse medio al quale una selezione di banche con sede a Londra è disposta a prestare l'un l'altra (in euro) con scadenza a 1 settimana. I tassi di interesse LIBOR vengono utilizzati dalle banche come il tasso di base nel fissare il livello dei loro tassi di interesse sui risparmi, mutui e sui prestiti. Ticker Bloomberg: EE0001W Index</p>
<p>BBA LIBOR 3 Months</p>	<p>Rappresenta il tasso di interesse medio al quale una selezione di</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

(EUR)	banche con sede a Londra è disposta a prestare l'un l'altra (in euro) con scadenza a 3 mesi. Accanto BBA LIBOR 3 Months. I tassi di interesse LIBOR vengono utilizzati dalle banche come il tasso di base nel fissare il livello dei loro tassi di interesse sui risparmi, mutui e sui prestiti. Ticker Bloomberg: ECC0TR03 Index
BC_LOF Euro Responsible Corporate Bonds	A differenza dei benchmark obbligazionari tradizionali costruiti sulla base del livello di indebitamento delle aziende (ponderati per la capitalizzazione di mercato), il benchmark LOIM FWD Euro Responsible Corporate Fundamental include metriche fondamentali del credito, criteri di liquidità e di valutazione per definire il peso dell'esposizione agli emittenti. L'analisi della liquidità attribuisce un ranking inferiore alle imprese con un profilo finanziario debole, mentre il fattore di valutazione penalizza le imprese che offrono rendimenti più bassi per evitare l'acquisto delle obbligazioni ad un prezzo irragionevolmente elevato. Ticker Bloomberg: no Ticker
BofA Merrill Lynch 100 Technology Price Index	Il Merrill Lynch 100 Technology Index è un Indice ponderato equal-dollar di 100 titoli progettati per misurare le prestazioni di una grande selezione trasversale titoli tecnologici attivamente negoziato e ADR. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 200 a partire dal 30 gennaio 1998. Ticker Bloomberg: MLO Index
BofA Merrill Lynch EMU Corporate Bond TR EUR	The BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index replica la performance delle obbligazioni investment grade emesse pubblicamente nei mercati nazionali degli stati membri della zona Euro. I titoli costituenti devono avere un rating almeno investment grade (sulla base di una media di Moody, S & P e Fitch). Inoltre, i titoli costituenti devono avere una vita residua di almeno un anno, una cedola fissa e un importo minimo in circolazione di 250 milioni di euro. L'Indice viene considerato nella versione Total Return, che include i dividendi nel calcolo del suo valore. Ticker Bloomberg: ER00 Index
BofA ML USD LIBID Overnight TR	Il BofA Merrill Lynch US Dollar LIBID Overnight Index replica la performance di un'attività sintetica che paga il tasso Libid ad una scadenza dichiarata. L'Indice si basa su l'acquisto ipotizzato di uno strumento sintetico alla pari che ha esattamente la scadenza dichiarata e con una cedola pari al tasso Fixing di quel giorno. Tale strumento si assume essere venduto il giorno lavorativo successivo (al prezzo di un rendimento pari al tasso Fixing del giorno corrente) e commutato in un nuovo strumento. Ticker Bloomberg: LOUS Index
CAC 40 Short	Il CAC 40 short GR replica la performance di una strategia che coniuga un'esposizione inversa al CAC 40 GR con l'esposizione ad uno strumento di mercato monetario privo di rischio. Così, il CAC 40 Short GR riflette una strategia che rende, su base giornaliera, il rendimento inverso del CAC 40 GR. Il CAC 40 rappresenta l'indicatore più usato del mercato di Parigi, riflette la performance delle 40 maggiori azioni quotate in Francia, misurata dal capitale flottante e dalla liquidità. L'Indice è stato sviluppato con un livello base di 1.000 il 31 dicembre 1987. Ticker Bloomberg: CACSH
CAC All Tradable Index	L'Indice CAC All Tradable Index rappresenta l'andamento

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	dell'insieme dei settori e dei titoli quotati in Francia denominati in euro. L'Indice è calcolato in euro, esclusi i dividendi. Il CAC All-Tradable contiene tutte le azioni quotate sul mercato Euronext di Parigi che hanno una Free Float Velocity (è il numero totale di azioni scambiate diviso il numero totale di azioni del flottante della compagnia) annuale maggiore del 20%. Il CAC All-Tradable è calcolato in tempo reale ogni 15 secondi. Ticker Bloomberg: SBF250 index
CAC Mid 60	Cac Mid 60 Index: Il CAC Mid 60 Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato che comprende i 60 titoli a più larga capitalizzazione dopo le 60 maggiori azioni che compongono il CAC 40 Index e il CAC Next20 index. Esso è regolato per il flottante. L'Indice è composto da azioni a media capitalizzazione quotate su Euronext Paris. La performance dell'Indice di riferimento CAC Mid 60 non tiene conto dei dividendi distribuiti. Ticker Bloomberg: CM100 Index
Citigroup CHF 1 Month Eurodeposit	E' un Indice, elaborato da Citigroup Inc, basato sui tassi d'interesse a breve termine in CHF. Ticker Bloomberg: SBWMSF1L Index
Citigroup EUR EuroDep 3 Month EUR	E' un Indice, elaborato da Citigroup Inc, del mercato delle obbligazioni e depositi a breve termine con scadenza pari a tre mesi (mercato monetario). L'Indice è denominato in Euro e disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali. Ticker Bloomberg: SBWMEU3L Index
Citigroup USD EuroDep 3 Month USD	E' un Indice, elaborato da Citigroup Inc, del mercato delle obbligazioni e depositi a breve termine con scadenza pari a tre mesi (mercato monetario). L'Indice è denominato in Dollari Americani e disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali. Ticker Bloomberg: SBWMUD3U Index
Citigroup Non-USD World Government Bond Index	L'Indice, elaborato da Citigroup, misura la performance dei titoli di stato emessi da governi fuori degli Stati Uniti. Il Citigroup Non-US World Government Bond Index-Unhedged è calcolato su ponderato in base alla capitalizzazione di mercato e comprende tutti i titoli Governativi a tasso fisso con una scadenza residua di un anno o più e con ammontare in circolazione di almeno l'equivalente di 25 milioni di dollari. L'Indice esclude le obbligazioni a tasso variabile e titoli mirati principalmente a investitori non istituzionali a collocazione privata. Ticker Bloomberg: SBNUCDU Index
Citigroup WGBI (CH) (EUR)	E' un Indice che comprende i seguenti paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti. Il WGBI è un benchmark costituito da titoli di stato pesati secondo la capitalizzazione di mercato che segue la performance dei titoli del debito pubblico emessi nel mercato mondiale, nella valuta locale, con scadenza ad almeno un anno. Ticker Bloomberg: SBWGUU Index
Citigroup WGBI All Maturities TR	Citigroup GBI \$-Citigroup World Government Bond Index (tutte le scadenze \$) è un Indice denominato in US \$ e comprende una vasta

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	gamma di titoli di Stato del mondo su tutte le scadenze. L'Indice di riferimento viene ribilanciato con frequenza annuale. Ticker Bloomberg: SBWGEU Index
DXAG-DAXGIBI Agribus Perf USD	Il DAX global Agribusiness replica la performance delle aziende più importanti a livello globale operanti nel settore agroalimentare. Le società sono selezionate tra i seguenti sotto settori: Operazioni Agriproduct, Operazioni Bestiame, Agrochimici, Attrezzatura agricola, etanolo/Biodiesel. L'Indice viene rivisto una volta l'anno nel mese di settembre. Il riequilibrio avviene su base trimestrale. A Giugno 2013, l'Indice consiste di 51 membri. E' un Indice Total Return e reinveste i dividendi. Ticker Bloomberg: DXAG Index
EONIA Capitalisé Jour	L'Indice BLOOMBERG EONIA CAPITALIZATION 7 DAY fornisce il valore di un deposito, effettuato su base giornaliera, in un conto remunerato al tasso EONIA. Il deposito viene reinvestito ogni giorno e gli interessi maturano secondo la convenzione « numero di giorni esatti/360 giorni ». L'EONIA (Euro Overnight Index Average) è il tasso medio delle operazioni di finanziamento non garantite, a scadenza giornaliera (overnight), effettuate sul mercato interbancario in euro. Tale tasso corrisponde alla media quotidiana dei tassi interbancari overnight trasmessi alla Banca Centrale Europea (BCE) dalle banche di riferimento (un campione di 57 banche europee) e ponderato in base al volume delle operazioni trattate. E' calcolato e pubblicato dalla Banca Centrale Europea su una base « numero di giorni esatti/360 giorni ». L'Indice BLOOMBERG EONIA CAPITALIZATION 7 DAY è calcolato e diffuso da Bloomberg (con base pari a 1 al 3 gennaio 1999) ed è pubblicato quotidianamente su MILANO FINANZA. L'Indice è calcolato tutti i giorni di calendario Ticker Bloomberg: EONCAPL7 Index
EONIA TR EUR	EONIA Total Return Index: Indice che riflette il rendimento di investire del tasso overnight Eonia. L'Indice EONIA è calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. Ticker Bloomberg: XEON Index
Euro MTS 1-3 anni	Questo Indice replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 1 a 3 anni. Comprende le quotazioni fornite da oltre 250 operatori del mercato. Questi titoli comprendono le emissioni governative di Austria, Belgio, Paesi Bassi, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Portogallo e Spagna, e includono titoli quasi sovrani. Ticker Bloomberg: EMTXART Index
Euro Stoxx 50 Price Index	L'Indice EuroStoxx 50 fornisce una rappresentazione del settore Blue-chip dell'Eurozona. L'Indice copre 50 titoli di 12 paesi della zona euro. L'Indice è concesso in licenza ad istituti finanziari per fungere da base per una vasta gamma di prodotti d'investimento Ticker Bloomberg: SX5E Index
Euro Stoxx 50 TR	L'Indice mira a fornire una rappresentazione quanto più veritiera del settore delle Blue-Chip nell'Eurozona. Copre i mercati di Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo e Spagna. Cattura circa il 60% del flottante di mercato dell'Indice EURO STOXX Total Market Index

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	(TMI), che a sua volta copre circa il 95% della capitalizzazione flottante del mercato dei paesi rappresentati. Calcolo Return Net EUR, ogni 15 secondi durante le ore di negoziazione locali; Return USD alla fine di ogni giornata di contrattazione. Free float market capitalization soggetta ad un cap del 10%. Ticker Bloomberg: SX5T Index
Euro Stoxx Europe 600 index	L'Indice Euro Stoxx Europe 600 Index rappresenta l'evoluzione dei più importanti titoli negoziati sulle principali piazze borsistiche Europee. L'Indice è calcolato in euro, esclusi i dividendi. Lo STOXX Europe 600 è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) ed è un sottoinsieme dello STOXX Global 1800 Index. Con un numero fisso di 600 componenti, l'Indice STOXX Europe 600 Index rappresenta le compagnie a grande, media e piccola capitalizzazione di 18 paesi della regione europea. Ticker Bloomberg: SXXP Index
EuroMTS Global OUV TR EUR	Euro MTS Global è un Indice rappresentativo di obbligazioni a tasso fisso denominate in euro emesse dagli Stati membri della zona euro con una scadenza residua di almeno un anno. Ticker Bloomberg: EMTXGOL Index
Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco Unrevised Series NSA EUR	Indice armonizzato dei prezzi al consumo (HICP), che misura l'inflazione dei prezzi al consumo nell'area Euro con esclusione del settore Tabacco. Il termine "armonizzato" significa che tutti i paesi dell'area Euro adottano la stessa metodologia; ciò assicura la comparabilità dei dati dei diversi Stati Membri. L'Indice è calcolato e pubblicato mensilmente dallo Sponsor sulla base di un calendario pubblicato dallo stesso. Qualora il valore dell'Indice, successivamente alla sua iniziale pubblicazione, subisca revisioni da parte dello Sponsor, si continuerà ad applicare l'Indice pubblicato prima della revisione. L'Indice può essere interessato dalla presenza di fattori di stagionalità che non vengono corretti (Series NSA-Not Seasonally Adjusted). Ticker Bloomberg: CPTFEMU Index
Exane Euro Convertibles Index, Dividendi reinvestiti	L'Indice, gestito da Exane Asset Management, misura la performance giornaliera dei mercati delle convertibili; mostra inoltre la struttura del mercato europeo e della zona euro utilizzando obbligazioni convertibili con tasso di liquidabilità soddisfacente; determina il comportamento complessivo del mercato e consente l'analisi standard di obbligazioni convertibili - premio di conversione, lo yield, le sensitivity delle azioni ed il fair value. L'Indice reinveste i dividendi. Ticker Bloomberg: EZCIEZCI Index
FSE HDAX TR EUR	L'Indice HDAX è un Indice Total Return Indice delle 110 azioni a maggior capitalizzazione scambiate alla Borsa di Francoforte. Il HDAX ha un valore base di 500 al 31 dicembre 1987. A partire dal 18 giugno 1999 solo i prezzi azionari XETRA vengono utilizzati per calcolare tutti gli indici DAX. Successore del DAX 100 Index. Ticker Bloomberg: HDAX Index
FTSE All World Series Nordic TR	La serie di indici FTSE Nordic è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari danese, finlandese e svedese. L'Indice è concepito in particolare per la creazione di derivati, così come per il monitoraggio dei fondi e degli ETF. Le azioni delle società

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>incluse nell'Indice vengono ponderate per il flottante in modo da garantire che solo le quelle effettivamente investibili vengano incluse nell'Indice. Inoltre, sempre prima di diventare costituente dell'Indice, le azioni subiscono un accurato screening per verificarne la liquidità, in modo da garantire la negoziabilità dell'Indice. Il calcolo dell'Indice include il reinvestimento dei dividendi. Ticker Bloomberg: FTS5NORD Index</p>
<p>FTSE Environmental Opportunities All-Share Index</p>	<p>Il FTSE Environmental Opportunities Index Series misura le prestazioni delle aziende mondiali che hanno un significativo coinvolgimento in attività ambientali, comprese le energie rinnovabili e alternative, l'efficienza energetica, la tecnologia dell'acqua e dei rifiuti e il controllo dell'inquinamento. Facente parte del FTSE Environmental Markets Serie Index generale, Il FTSE Environmental Opportunities Index annovera le aziende che hanno almeno il 20% dei proventi della loro attività derivanti da mercati e tecnologie (al contrario di almeno il 50% per l'Environmental Technology Index Series FTSE) ambientali. Questo Indice comprende tutte le imprese che soddisfano i requisiti di ammissibilità indicati. Ticker Bloomberg: EOAS index</p>
<p>FTSE EPRA/NAREIT Asia Real Estate Net Total Return Index</p>	<p>Il FTSE EPRA / NAREIT Asia Pacific Index è stato creato per fornire agli investitori la misurazione della performance mercato immobiliare asiatico. L'Indice offre all'investitore la rappresentazione di diverse compagnie di real estate e property quotate nei mercati asiatici. Le azioni sono ponderate per il flottante in modo da includere nell'Indice solo opportunità investibili e vengono selezionate in base a criteri di liquidità che rendono l'Indice negoziabile Ticker Bloomberg: TRGASU Index</p>
<p>FTSE EPRA/NAREIT Developed Index (G)</p>	<p>Il FTSE EPRA / NAREIT Developed Index è un Indice composito formato da EPRA Europe Index, EPRA / NAREIT North America Index e EPRA / NAREIT Asia. L'Indice comprende le società immobiliari quotate in borsa che soddisfare le Regole EPRA in 21 paesi in tutta Europa, Nord America e Asia. L'Indice è concepito per misurare la performance dei titoli di società impegnate in specifiche attività immobiliari in Nord America, Europa e nei mercati immobiliari asiatici. Per attività immobiliari rilevanti si intende la proprietà, il commercio e lo sviluppo di beni immobiliari che generano reddito. Ticker Bloomberg: RUGL Index</p>
<p>FTSE Global Small Cap Europe Index</p>	<p>L'Indice FTSE Global Small Cap Europe è un indicatore rappresentativo dell'evoluzione delle società di media capitalizzazione quotate in Europa denominate in euro. L'Indice è calcolato in euro, esclusi i dividendi. Il Global Small Cap FTSE comprende circa 4.500 titoli di oltre 40 paesi in tutto il mondo. L'Indice è stato progettato per la creazione di Fondi Indicizzati, derivati e come benchmark di rendimento settoriale. Le azioni comprese nell'Indice sono ponderate per il flottante al fine di garantire che solo quelle effettivamente investibili siano incluse nell'Indice. Le azioni sono selezionate per garantire che l'Indice sia sempre negoziabile. Il regolamento dell'Indice è supervisionato da un comitato indipendente di professionisti. L'Indice è calcolato in base al prezzo comprensivo dei dividendi distribuiti (metodologia Total Return). I costituenti</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	dell'Indice sono categorizzati secondo la Industry Classification Benchmark (ICB), lo standard globale per l'analisi settoriale. Ticker Bloomberg: GEISSC index
FTSE Gold Mines (cap) (USD)	Il FTSE Gold Mines Index Series è un Indice concepito per riflettere la performance del mercato mondiale in azioni di società la cui attività principale è l'estrazione di oro. Valore di base per l'Indice al 31 dicembre 1992 è 1000.00. Intende fornire agli investitori e analisti in oro una visione accurata e una copertura completa dei mercati dell'oro a livello mondiale. L'Indice comprende tutte le aziende di estrazione dell'oro che hanno una produzione di oro attribuibile e sostenibile di almeno 300 mila once all'anno, e che traggono il 51% o più del loro reddito da oro estratto. Ticker Bloomberg: TFTMIGMI Index
FTSE Italia All-Share	L'Indice FTSE Italia All-Share Index è un Indice ponderato sulla capitalizzazione del flottante che include tutti i componenti del FTSE MIB, FTSE Italia Mid Cap e FTSE Italia Small Cap index. Ticker Bloomberg: ITLMS index
FTSE World (ex- US)	L'Indice FTSE All-World ex US Index è uno di una serie di indici progettati per aiutare gli investitori ad avere un parametro di riferimento per i loro investimenti internazionali. L'Indice è composto da titoli large e Mid cap che coprono i mercati sviluppati ed emergenti ad esclusione degli Stati Uniti. L'Indice è derivato dal FTSE Global Equity Index Series (GEIS), che copre il 98% della capitalizzazione investibile dei mercati del mondo. Le azioni sono ponderate per il flottante per garantire che solo quelle effettivamente investibili siano incluse negli indici. Ticker Bloomberg: FTWIWXUS Index
FTSE World Europe TR EUR	Il FTSE World Europe Index è un Indice ponderato sulla capitalizzazione del flottante. L'Indice include compagnie a grande e media capitalizzazione quotate nei principali mercati Europei. L'Indice include il reinvestimento dei dividendi. Ticker Bloomberg: WIEURS Index
HSBC Global Mining (cap) (USD)	SBC Global Mining Index è un Indice azionario costituito da aziende impegnate nella produzione mineraria. E' un Indice a capitalizzazione ponderata per il flottante, che copre i mercati globali dove le azioni, secondo un criterio di liquidità, sono disponibili per gli investitori stranieri. A ottobre 2010, l'Indice è composto da più di 200 aziende, in rappresentanza di 26 paesi e 13 classificazioni industriali. E' un Indice ponderato per la capitalizzazione calcolato in dollari (US \$). Rappresenta l'industria mineraria dei 26 paesi attraverso titoli con una capitalizzazione di mercato generalmente superiore a \$ 50 milioni. Ticker Bloomberg: JCGMMG Index
IBOXX € TR	Il parametro di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index. E' un Indice rappresentativo delle performance del mercato dei Government Bond di 18 Paesi sviluppati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Portogallo, Sud Africa, Spagna, Svezia. Ticker Bloomberg: QW7A Index

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>Iboxx Euro Corporate Performance Index 3 to 5 years TR</p>	<p>Il Markit iBoxx € Liquid Corporates Index è un Indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato. L'Indice rappresenta le obbligazioni societarie liquide emesse da aziende di fascia investment grade e acquistabili dagli investitori di tutto il mondo. Le obbligazioni vengono selezionate in base alla durata, alla tipologia e alle dimensioni. L'Indice in questione, seleziona obbligazioni con scadenza compresa tra 3 e 5 anni. L'Indice può comprendere anche titoli di debito emessi da società finanziarie e non finanziarie. Il domicilio degli emittenti non è rilevante. E' un Indice Total Return e comprende il reinvestimento delle cedole. Ticker Bloomberg: QW5E Index</p>
<p>iBoxx Euro Corporates Non-Financials Overall Performance Index TR</p>	<p>Il Markit iBoxx € Liquid Corporates Index offre esposizione alle 40 principali e più liquide obbligazioni Corporates Non-Financials denominate in euro con rating investment grade. L'Indice rappresenta la performance di obbligazioni societarie denominate in euro, all'interno dell'universo di emissioni di debito societario promosso da società non finanziarie, al netto dei costi di re-balancing. L'Indice è sponsorizzato dall'International Index Company Limited ("IIC"), una controllata di Markit (insieme "Markit Group"). Il domicilio dell'emittente non è rilevante. Per essere comprese nell'Indice, tutte le obbligazioni ammissibili devono avere una vita residua di almeno 2 anni misurata come tempo intercorrente tra la rispettiva data di ribilanciamento e la scadenza. La vita residua a scadenza per le obbligazioni che entrano in sostituzione è misurata dalla data di sostituzione fino alla data di scadenza del bond. Le obbligazioni con una vita residua a scadenza minore di due anni saranno escluse dall'Indice alla data di re-balancing successiva. I nuovi titoli introdotti nell'Indice devono presentare una durata residua di almeno 3 anni. Per eventuali sostituzioni con obbligazioni emesse da uno stesso emittente, il titolo obbligazionario entrante deve essere stato emesso almeno 2 anni dopo rispetto al bond già presente nell'Indice. Tutti i titoli devono avere un importo minimo in circolazione di 750 milioni di euro per entrare a far parte dell'Indice. L'importo in circolazione di ogni obbligazione è utilizzato per calcolare il peso della stessa all'interno dell'Indice. I pesi sono ponderati secondo la capitalizzazione. L'Indice è ribilanciato ogni sei mesi alla fine di ottobre e aprile, nell'ultimo giorno del mese seguente il calcolo dell'Indice. I costi di ribilanciamento, pari a 0,002 moltiplicato per il livello di chiusura alla data di ribilanciamento, sono dedotti dal nozionale nel momento in cui è calcolato il livello di chiusura dell'Indice nel primo giorno lavorativo seguente tale ribilanciamento. I flussi di cassa provenienti dal pagamento di cedole e obbligazioni non sostituite sono investiti alla fine di ogni mese sul mercato monetario fino alla fine del mese successivo. E' un Indice Total Return è comprende il reinvestimento delle cedole. Ticker Bloomberg: QW51 Index</p>
<p>IMA GLOBAL BONDS SECTOR</p>	<p>L'Investment Management Association (IMA) rappresenta l'industria britannica della gestione degli investimenti. Il settore Global Bonds comprende i fondi che investono almeno l'80% del loro patrimonio in titoli a reddito fisso. Tutti i fondi che contengono più dell'80% degli investimenti a reddito fisso sono da classificare in tale voce,</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>indipendentemente dal fatto che essi abbiano più dell'80% in un particolare settore geografico, salvo che tale area geografica sia il Regno Unito, quando il fondo dovrebbe essere classificato con la corrispondente definizione britannica.</p>
<p>IMA £ STRATEGIC BOND</p>	<p>L'Investment Management Association (IMA) rappresenta l'industria britannica della gestione degli investimenti. Il settore Strategic Bond comprende fondi che investono almeno l' 80% del loro patrimonio in titoli a tasso fisso denominati in sterline (GBP) (o con copertura in GBP). Questo include convertibili, azioni privilegiate e azioni fruttifere di interessi perpetue (PIB). In qualsiasi momento l'asset allocation di questi fondi potrebbe teoricamente metterli in uno degli altri settori Fixed Interest I fondi rimarranno nel settore Strategic Bond in queste occasioni in quanto è intenzione dichiarata del Gestore di conservare il diritto di investire in tutta la gamma di strumenti denominati in Sterline o esposti al rischio Sterlina.</p>
<p>JP Morgan ELMI + Composite USD</p>	<p>Il JP Morgan ELMI + Composite è un Indice a capitalizzazione calcolato da JP Morgan con frequenza giornaliera e rappresenta l'andamento dei titoli obbligazionari di Paesi in via di Sviluppo denominati in valuta locale. Questo, sulla base de prezzi medi di chiusura e dei ratei cedolari con riferimento ai titoli emessi da 24 Stati emergenti. L'Indice è denominato in Dollari USA. Il ribilanciamento e la selezione dei titoli che compongono l'Indice è eseguita dall'istituzione che ne cura la valorizzazione. Le informazioni riguardanti l'Indice sono reperibili sui principali information provider finanziari. Ticker Bloomberg: JPPUELM Index</p>
<p>JP Morgan EMBI + Composite</p>	<p>Il JPMorgan Emerging Markets Bond Index Plus (EMBI +) Composite replica i rendimenti totali di strumenti di debito denominati in valute esterne nei mercati emergenti. L'Indice rappresenta i paesi all'interno del Sud America, Asia, Europa, Medio Oriente e Africa Ticker Bloomberg: JPEMCOMP Index</p>
<p>JP Morgan EMBI Global Composite (USD)</p>	<p>Il JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Composite esprime l'andamento delle quotazioni dei titoli di Stato nei principali mercati internazionali di seguito elencati: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Giappone, Italia, Olanda, Regno Unito, Spagna, Svezia e USA. All'interno dell'Indice il peso dei singoli mercati è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. I titoli inseriti nell'Indice devono avere durata residua non inferiore a 12 mesi. L'Indice misura il rendimento complessivo dei titoli compresi nel paniere. I criteri di selezione si basano su un criterio generale della liquidità degli strumenti finanziari inclusi. In particolare ogni strumento rimane nell'Indice per un minimo di 6 mesi e quando è escluso non vi può rientrare per altri 6 mesi. Mediamente uno strumento rimane nell'Indice 4 anni e quando ha una vita residua di 12 mesi ne viene automaticamente escluso. Incidono sull'Indice le variazioni del cambio dell'euro contro le valute dei rispettivi mercati di riferimento. Ticker Bloomberg: JPEGCOMP Index</p>
<p>JP Morgan EMBI Global Index</p>	<p>JP Morgan EMBI Global Index fornisce i rendimenti degli strumenti di debito attivamente negoziati nei mercati emergenti, ed è il più liquido degli indici Emerging Markets di JP Morgan. L'Indice ha regole</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	rigorose nella selezione dei costituenti riguardanti il fabbisogno di liquidità. Nell'Indice sono incluse obbligazioni denominate in dollari, in euro e prestiti intermediati emessi da entità sovrane. Il EMBI è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è ribilanciato l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese. Ticker Bloomberg: JPEGJPEX Index
JP Morgan EMBI Global Index (EUR Hedged)	L'Indice JP Morgan EMBI Global Index riflette la performance delle emissioni dei paesi emergenti denominate in euro o di entità quasi sovrane a tasso fisso. Tale Indice copre diciotto paesi e una sessantina di emissioni. L'Indice ha regole rigorose nella selezione dei costituenti riguardanti il fabbisogno di liquidità. Nell'Indice sono incluse obbligazioni denominate in dollari, in euro e prestiti intermediati emessi da entità sovrane. Il EMBI è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è ribilanciato l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese. Viene considerato nella versione che comprende la copertura in Euro. Ticker Bloomberg: JPEIGHEU INDEX
JP Morgan Global Government Bond Index	Il parametro di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index. E' un Indice rappresentativo delle performance del mercato dei Government Bond di 18 Paesi sviluppati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Portogallo, Sud Africa, Spagna, Svezia. Ticker Bloomberg: JPMGGLBL Index
JP Morgan Global Government Bond Index Broad	The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. Gli indici misurano il totale, tra capitale e interessi, in ogni mercato. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i propri indici di tutti i titoli di Stato di tutto il mondo, ad esclusione dei titoli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. GBI Broad corrisponde all'Indice onnicomprensivo. Esso comprende tutti i paesi ammissibili, indipendentemente dei controlli di capitale e/o ostacoli regolamentari e fiscali per gli investitori stranieri. Ticker Bloomberg: JPMGBRUS Index
JP Morgan Global High Yield	JP Morgan Global High Yield Index replica il fondo JP Morgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund. Il fondo è una SICAV di diritto lussemburghese. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere un elevato rendimento comprensivo del reinvestimento degli utili. L'Indice comprende principalmente titoli a reddito fisso (compresi titoli al di sotto dell'investment grade che possono essere anche privi di rating) di emittenti governativi e corporate nei paesi sviluppati. Ticker Bloomberg: CSIYHYI index
JPM ELMI Argentina (RI)	Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato dell'Argentina, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario dell'Argentina. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPWGARG Index</p>
JPM ELMI Brazil (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato del Brasile, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario del Brasile. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPUBZ index</p>
JPM ELMI Colombia (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato della Colombia, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario Colombiano. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPUCO Index</p>
JPM ELMI India (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato dell'India, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario dell'India. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPUIN Index</p>
JPM ELMI Indonesia (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato dell'Indonesia, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario Indonesiano. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPWGINDO index</p>
JPM ELMI Israel (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato di Israele, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario Israeliano. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPUIS Index</p>
JPM ELMI Philippines (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato delle Filippine, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario delle Filippine. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPUPH index</p>
JPM ELMI Russia (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato della Russia, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario Russo. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPPURU Index</p>
JPM ELMI Thailand (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato della Thailandia, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario della Thailandia. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPWGTHAI Index</p>
JPM ELMI Turkey (RI)	<p>Gli indici ELMI contengono tre tipi di strumenti distinti: buoni del Tesoro, forward su cambi e depositi. Le regole di inserimento degli strumenti per l'Indice, focalizzano l'attenzione sul mercato della Turchia, includendo i titoli più liquidi e accessibili per gli investitori internazionali. Gli indici misurano la performance totale (capitale più interessi) degli strumenti denominati in valuta locale del mercato monetario della Turchia. Ogni Indice è composto da 13 strumenti, ciascuno con una durata che varia da 1 a 13 settimane. Ogni settimana, quando uno degli strumenti giunge a scadenza, i proventi vengono reinvestiti in un nuovo strumento di 13 settimane. Questo approccio a "scala" mantiene stabile la durata dell'Indice ELMI, assicura che le sue prestazioni siano indipendenti da qualsiasi nuova inclusione, e permette che le prestazioni vengano replicate senza eccessivi costi di transazione. Ticker Bloomberg: JPWGTURK Index</p>
JPM EMU (RI)	<p>L'Indice è stato creato nel marzo 1998. Esso comprende i mercati obbligazionari della zona euro che soddisfano le linee guida di liquidità. Esso misura le performance e quantifica il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso dell'area euro. L'Indice misura il totale, tra capitale e interessi in ciascun mercato. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. Poiché l'Indice ha il divieto di includere le obbligazioni con meno di un anno di vita residua, ogni obbligazione che ha una durata residua di meno di 13 mesi viene esclusa (per assicurare che non diventi un'obbligazione con meno di un anno di vita residua prima del prossimo Indice di ribilanciamento).</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	Ticker Bloomberg: JEMU Index
JPM EMU Government Bond Index All EUR	L'Indice rappresenta la performance di un portafoglio composto da titoli di Stato maggiormente trattati nei mercati obbligazionari dell'area Euro, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione Ticker Bloomberg: JPMGEMLC Index
JPM GBI Australia (RI)	The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato dell'Australia. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JNACAU Index
JPM GBI Canada (RI)	The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato del Canada. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JNQCCA Index
JPM GBI Hungary	The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato dell'Ungheria. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JPMTHU Index
JPM GBI Korea (RI)	The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato della Corea. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JPMTKR Index</p>
JPM GBI Mexico (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato del Messico. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JPMTMX Index</p>
JPM GBI New Zealand (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato della Nuova Zelanda. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JNACNZ Index</p>
JPM GBI Poland (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato della Polonia. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JNJCPL Index</p>
JPM GBI South Africa (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>interessi, del mercato del Sud Africa. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JPMTSAF Index</p>
JPM GBI UK (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato del Regno Unito. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JPMTUK Index</p>
JPM GBI USA (RI)	<p>The JP Morgan Government Bond Indices misurano le performance e quantificano il rischio sui mercati obbligazionari a reddito fisso internazionali. L'Indice misura il rendimento totale, tra capitale e interessi, del mercato degli Stati Uniti. Includendo solo emissioni trattate e a disposizione degli investitori internazionali, l'Indice fornisce una misura realistica delle performance di mercato. JPMorgan seleziona i titoli di Stato dell'Indice escludendo quelli a tasso variabile, perpetui, obbligazioni destinate al mercato interno per motivi fiscali, e obbligazioni con meno di un anno di vita residua. JPMorgan stabilisce anche le linee guida di liquidità per i componenti dell'Indice in modo che non vi sia alcuna distorsione nel prezzo legato a titoli poco trattati: gli indici riflettono l'andamento dei titoli attivamente trattati in borsa. Ticker Bloomberg: JNDCUS Index</p>
JPM GBI-EM Global Div. Comp.	<p>Il JPMorgan Government Bond Index-Emerging Markets (GBI-EM) Index è un Indice che rappresenta i mercati obbligazionari dei paesi emergenti globali emessi in valuta locale. L'Indice è stato lanciato nel giugno 2005 ed è il primo Indice globale di mercati emergenti. GBI-EM Global è un benchmark investibile che comprende solo i paesi che sono direttamente accessibili dalla maggior parte degli investitori internazionali. Il GBI-EM Global esclude i paesi con controlli sui capitali esplicite, ma non tiene conto dei vincoli normativi/fiscali nel valutare l'ammissibilità, includendo tutti i paesi GBI-EM, così come il Brasile (NTN-F e LTN) e la Colombia (TES <i>tasa fija</i> bond). E' classificato come il più investibile (liquido) di tutti e gli indici Emerging Markets. Ticker Bloomberg: JGENVUUG Index</p>
JPM Gov Bond	<p>Il parametro di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index. E' un Indice rappresentativo delle performance del mercato dei</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	Government Bond di 18 Paesi sviluppati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Portogallo, Sud Africa, Spagna, Svezia. L'Indice è considerato nella versione Total Return e comprende il reinvestimento dei dividendi. Ticker Bloomberg: JPMGEUTR Index
JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR	L'Indice JPM GBI-EM Global è un Indice che cattura la rappresentazione globale dei mercati obbligazionari emergenti emessi in valuta locale da Governi di paesi emergenti. L'Indice è stato lanciato nel 2005. E' un benchmark investibile che comprende solo i paesi che sono direttamente accessibili dalla maggior parte degli investitori internazionali. Esclude i paesi con controlli sui capitali espliciti, ma non tiene conto dei vincoli normativi / fiscali nel valutare l'ammissibilità. Il valore dell'Indice è espresso in Euro. Ticker Bloomberg: JGENVUEG Index
KOSPI Index	L'Indice Kospi è un Indice ponderato per la capitalizzazione di tutte le azioni quotate nel mercato coreano. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 100 a partire dal 4 Gennaio 1980. Le azioni privilegiate sono escluse nel calcolo dell'Indice KOSPI dal 14 giugno 2002 Ticker Bloomberg: KOSPI Index
Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index	The BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index è un Indice obbligazionario composto da emissioni societarie investment grade emesse pubblicamente nei mercati nazionali degli stati membri della zona Euro. I titoli costituenti devono avere un rating almeno investment grade (sulla base di una media di Moody, S & P e Fitch). Inoltre, i titoli costituenti devono avere una vita residua di almeno un anno, una cedola fissa e un importo minimo in circolazione di 500 milioni di euro. L'Indice è espresso in Euro. Ticker Bloomberg: ERL0 Index
Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index	Il Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index contiene tutti i titoli in The BofA Merrill Lynch Euro High Yield Index ma con un cap di esposizione all'emittente del 3%. I costituenti dell'Indice sono ponderati per la capitalizzazione, in base al loro flottante, purché l'allocazione complessiva a un singolo emittente non superi il 3%. L'esposizione agli emittenti che superano tale limite viene ridotta al 3% e il valore nominale di ciascuna delle rispettive obbligazioni viene rettificato su base pro-rata. Allo stesso modo, il valore nominale delle obbligazioni di tutte le altre emittenti al di sotto del cap del 3% viene aumentato su base proporzionale. Nel caso in cui ci siano meno di 34 emittenti nell'Indice, ad ognuno viene assegnato un ugual peso ed i valori nominali delle rispettive obbligazioni vengono aumentati o diminuiti pro rata. Gli interessi maturati sono calcolati ipotizzando un regolamento il giorno successivo a quello del calcolo. Il cash flow dei pagamenti delle obbligazioni che vengono ricevuti durante il mese vengono conservati nell'Indice fino alla fine del mese e poi vengono rimossi come parte del riequilibrio. L'Indice viene ribilanciato l'ultimo giorno di calendario del mese, sulla base delle informazioni disponibili al terzo giorno lavorativo precedente l'ultimo giorno lavorativo del mese. Problemi di che soddisfano. Data di lancio: 31 dicembre 1997. Ticker Bloomberg: HEC0 Index

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>ML Euro High Yield Constrained Excluding Sub. Financials</p>	<p>The BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Excluding Subordinated Financials Index contiene tutte le securities dell'Indice The BofA Merrill Lynch Euro High Yield Index fatta eccezione per i subordinati emessi da emittenti finanziari, ma con un limite per emittente del 3%. I costituenti dell'Indice sono ponderati per la capitalizzazione in base al loro flottante attualmente in circolazione. L'esposizione ad emittenti che supera questo limite viene ridotta al 3% e il valore nominale di ciascun bond viene aggiustato secondo un criterio pro-rata. Allo stesso modo, il valore nominale dei bond di emittenti che non superano tale limite vengono aumentati pro-rata. Nel caso in cui nell'Indice siano inclusi meno di 34 emittenti, ognuno viene equi pesato e il valore nominale dei rispettivi bond viene aumentato o diminuito pro-rata. Gli interessi maturati vengono calcolati ipotizzando il regolamento il giorno successivo. I cash flows da cedole che vengono ricevuti durante il mese vengono trattenuti nell'Indice fino alla fine del mese, quando vengono rimossi per ribilanciare l'Indice. L'Indice viene ribilanciato ad ogni fine mese. Ticker Bloomberg: HEAF Index</p>
<p>Morningstar GIF OS EUR Cautious Allocation</p>	<p>L'Indice ha il mandato di investire prevalentemente in azioni e obbligazioni emessi in divisa Euro, colla componente azionaria che non supera il 35% della normale allocazione dell'indice. L'Indice comunque è dotato di una certa flessibilità, potendo investire infatti anche in altre categorie di titoli, come ad esempio titoli immobiliari.</p>
<p>MSCI AC Asia ex Japan</p>	<p>L'Indice MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari dell'Asia, escluso il Giappone. L'Indice MSCI AC Asia ex Japan Index è composto dai seguenti 10 indici dei paesi sviluppati e dei mercati emergenti: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Ticker Bloomberg: MXASJ Index</p>
<p>MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index</p>	<p>L'Indice mira a rappresentare l'andamento delle azioni di compagnie a grande e media capitalizzazione di 4 su 5 mercati azionari dei paesi sviluppati e di 8 mercati azionari di paesi emergenti nella regione Asia-Pacifico. Con 683 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante in ogni paese. Il calcolo dell'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI): un approccio omnicomprensivo e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di avere una visione globale, significativa e trasversale dei mercati di tutte le regioni di tutte le capitalizzazioni e dimensioni, nonché settore. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevante con un forte accento sull'Indice di liquidità, investibilità e replicabilità. L'Indice viene rivisto trimestralmente nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando turnover indebita. Ticker Bloomberg: MXAPJ Index</p>
<p>MSCI AC Far East ex.</p>	<p>L'MSCI AC (All Country) Far East ex Japan Index è un Indice</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Japan (NR)	ponderato per il flottante ponderato per la capitalizzazione di mercato che è stato progettato per misurare la performance del mercato azionario del Far East, Giappone escluso. L'MSCI AC Far East ex Japan Index è composto dai seguenti 9 sviluppato e indici dei paesi emergenti: Cina, Hong Kong, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MXFEJ Index
MSCI AC Golden Dragon Net USD	L'Indice MSCI Golden Dragon cattura la performance del mercato azionario a grande e media capitalizzazione Cinese (azioni classe H e B, Red-Chips e P-chips) e titoli non-domestic quotati a Hong Kong e Taiwan. Il calcolo dell'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI): un approccio omnicomprensivo e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di avere una visione globale, significativa e trasversale dei mercati di tutte le regioni di tutte le capitalizzazioni e dimensioni, nonché settore. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevante con un forte accento sull'Indice di liquidità, investibilità e replicabilità. L'Indice viene rivisto trimestralmente nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando turnover Indice indebita. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDUEACGD Index
MSCI AC Pacific NR USD	L'Indice mira a rappresentare l'andamento delle azioni di compagnie a grande e media capitalizzazione di tutti (5) i mercati azionari dei paesi sviluppati e di 8 mercati azionari di paesi emergenti nella regione Asia-Pacifico. Con 683 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante in ogni paese. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDUEACAP Index
MSCI AC World USD	L'Indice MSCI ACWI Index è un Indice azionario ponderato per il flottante. L'Indice MSCI ACWI è un Indice a capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante ponderato che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari dei mercati sviluppati ed emergenti. Comprende circa 2500 titoli dei segmenti large e Mid cap e si compone di circa 45 indici di Paesi, di cui circa la metà sono indici di paesi sviluppati e l'altra metà mercati emergenti. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	l'andamento di un paniere di azioni internazionali. L'Indice viene convertito in Euro. L'Indice è convertito in Euro. Ticker Bloomberg: MSEUACWF Index
MSCI AC World Energy Equipment NR (USD)	Gli indici legati al settore delle merci e delle materie prime sono calcolati da Morgan Stanley Capital Investment e fanno riferimento a società senza restrizioni verso investitori esteri con ampia diversificazione geografica. A livello settoriale si ha una concentrazione nei vari comparti menzionati dagli stessi indici (Petrolio e Gas, Metalli e Attività Estrattive, Energia, Carta). Esso viene calcolato in dollari e coupon non reinvestiti da Citigroup (codice Bloomberg: MXWD) e convertito in euro. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: NDUCEEQS Index
MSCI AC World Financials (Net TR) EUR	L'Indice comprende titoli del settore finanziario sia dei mercati sviluppati che di quelli emergenti. L'Indice misura la performance dei titoli di compagnie che operano nel settore finanziario di tutto il mondo ed è calcolato nella versione "Net Dividend". Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDLCDFIN Index
MSCI AC World Food Products NR (USD)	Gli indici legati al settore delle merci e delle materie prime sono calcolati da Morgan Stanley Capital Investment e fanno riferimento a società senza restrizioni verso investitori esteri con ampia diversificazione geografica. A livello settoriale si ha una concentrazione nei vari comparti menzionati dagli stessi indici (Petrolio e Gas, Metalli e Attività Estrattive, Energia, Carta). Esso viene calcolato in dollari e coupon non reinvestiti da Citigroup (codice Bloomberg: MXWD) e convertito in euro. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: NDUCFPRO Index
MSCI AC World Metals & Mining NR (USD)	Gli indici legati al settore delle merci e delle materie prime sono calcolati da Morgan Stanley Capital Investment e fanno riferimento a società senza restrizioni verso investitori esteri con ampia diversificazione geografica. A livello settoriale si ha una

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>concentrazione nei vari comparti menzionati dagli stessi indici (Petrolio e Gas, Metalli e Attività Estrattive, Energia, Carta). Esso viene calcolato in dollari e coupon non reinvestiti da Citigroup (codice Bloomberg: MXWD) e convertito in euro. Gli indici “All Country World” includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L’Indice rappresenta l’andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici “Net Dividend” Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d’imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell’Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: NDUCMMIN Index</p>
<p>MSCI AC World Oil Gas & Consumable Fuels NR</p>	<p>Gli indici legati al settore delle merci e delle materie prime sono calcolati da Morgan Stanley Capital Investment e fanno riferimento a società senza restrizioni verso investitori esteri con ampia diversificazione geografica. A livello settoriale si ha una concentrazione nei vari comparti menzionati dagli stessi indici (Petrolio e Gas, Metalli e Attività Estrattive, Energia, Carta). Esso viene calcolato in dollari e coupon non reinvestiti da Citigroup (codice Bloomberg: MXWD) e convertito in euro. Gli indici “All Country World” includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L’Indice rappresenta l’andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici “Net Dividend” Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d’imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell’Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: NDUCOGAS Index</p>
<p>MSCI AC World Paper & Forest Products NR (USD)</p>	<p>Gli indici legati al settore delle merci e delle materie prime sono calcolati da Morgan Stanley Capital Investment e fanno riferimento a società senza restrizioni verso investitori esteri con ampia diversificazione geografica. A livello settoriale si ha una concentrazione nei vari comparti menzionati dagli stessi indici (Petrolio e Gas, Metalli e Attività Estrattive, Energia, Carta). Esso viene calcolato in dollari e coupon non reinvestiti da Citigroup (codice Bloomberg: MXWD) e convertito in euro. Gli indici “All Country World” includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L’Indice rappresenta l’andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici “Net Dividend” Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d’imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell’Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: NDUCPFOR Index</p>
<p>MSCI ACWI/Telecommunication Services NR USD</p>	<p>L’Indice è un Indice di capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante progettato per misurare la performance combinata dei mercati azionari del settore delle telecomunicazioni dei Paesi sviluppati e dei Mercati Emergenti. Gli indici “All Country World”</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Dollari e viene convertito in euro prima di essere confrontato con il fondo. Ticker Bloomberg: M1WD0TC Index</p>
<p>MSCI Brazil 10/40 (USD) NR</p>	<p>L'Indice MSCI Brazil è un Indice di capitalizzazione ed è strutturato per misurare la performance del mercato azionario del Brasile. Il peso delle singole azioni costituenti l'Indice è limitato al 5% del totale per evitare eccessive concentrazioni sul singolo titolo. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. Gli indici azionari MSCI 10/40 sono derivati dall'Indice MSCI Standard Value/Growth e da Small/Cap Equity Index. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto al Parent Index, turnover minimizzato. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40BRU index</p>
<p>MSCI Brazil 10/40 Index Net TR EUR</p>	<p>E' un Indice ponderato sulla base del flottante che è ideato per misurare la performance azionaria del mercato brasiliano. Nel paniere che compone l'Indice, la quota delle azioni del medesimo emittente non deve avere un peso superiore al 10% e la somma dei pesi delle quote degli emittenti la cui percentuale è maggiore del 5% non deve superare il 40%. L'Indice è denominato in Euro al fine di rispecchiare le caratteristiche delle Categorie di Quote del Comparto. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. L'Indice è convertito in Euro. Ticker Bloomberg: MN40BRE Index</p>
<p>MSCI BRIC Index</p>	<p>L'Indice è un Indice a capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari combinati in Brasile, Russia, India e Cina (BRIC). L'Indice è costituito da azioni scambiate principalmente sulla Sao Paulo Stock Exchange, Russian Trading System Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, National Stock Exchange of India e la Borsa di Hong Kong. L'Indice MSCI BRIC è un Indice a capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	progettato per misurare la performance dei mercati azionari di tutti i seguenti 4 indici di Paesi Emerging Markets: Brasile, Russia, India e Cina. Con 318 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. Ticker Bloomberg: MXBRIC Index
MSCI China	L'Indice di riferimento, MSCI China, è espresso in Dollari US e calcolato da MSCI. Tale Indice è ponderato in base alla capitalizzazione di Borsa tiene conto della performance delle azioni quotate nei mercati cinesi. L'Indice rappresenta il mercato azionario cinese nella sua ampiezza, comprendendo le azioni B, P e Red Chips. Con 138 costituenti l'Indice copre circa l'84% dell'universo azionario cinese Ticker Bloomberg: MXCN Index
MSCI China 10/40 Index (Total Return Net) (USD)	E' un Indice ponderato sulla base del flottante che è ideato per misurare la performance azionaria del mercato cinese. Nel paniere che compone l'Indice, la quota delle azioni del medesimo emittente non deve avere un peso superiore al 10% e la somma dei pesi delle quote degli emittenti la cui percentuale è maggiore del 5% non deve superare il 40%. L'Indice è denominato in USD al fine di rispecchiare le caratteristiche delle Categorie di Quote del Comparto. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40CNU Index
MSCI China Net Return	L'Indice di riferimento, MSCI China, è espresso in Dollari US e calcolato da MSCI. Tale Indice è ponderato in base alla capitalizzazione di Borsa tiene conto della performance delle azioni quotate nei mercati cinesi. L'Indice rappresenta il mercato azionario cinese nella sua ampiezza, comprendendo le azioni B, P e Red Chips. Con 138 costituenti l'Indice copre circa l'84% dell'universo azionario cinese. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MSEUSCF Index
MSCI Daily Net TR Emerging Markets	L'Indice è un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante (free float-adjusted market capitalization) che riflette l'andamento del rendimento dei mercati azionari dei paesi emergenti in Europa, Medio Oriente ed Africa sulla base del rendimento complessivo comprendente i dividendi netti reinvestiti. Le società presenti in detti paesi che sono a disposizione degli investitori su scala mondiale offrono un universo azionario di titoli aventi i requisiti richiesti dall'Indice. MSCI ha l'obiettivo di raggiungere l'85% del livello di rappresentazione del mercato rettificato sulla base del flottante all'interno di ciascun gruppo settoriale e di ciascun paese. I paesi EMEA compresi sono i seguenti: Repubblica Ceca, Ungheria, Polonia, Russia, Turchia, Egitto, Marocco e Sud Africa Ticker Bloomberg: NDDUEMEA Index
MSCI Daily TR Gross AC	L'Indice MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index è un Indice

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Asia Ex Japan	ponderato per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per rappresentare il comparto Large e Mid Cap di 2 su 3 mercati sviluppati (Hong Kong e Singapore, escluso il Giappone) e 8 Paesi dei Mercati Emergenti (Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Taiwan e Tailandia) in Asia. Con 609 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. Gli indici "Gross total return" reinvestono il più possibile dei dividendi di una società. L'importo reinvestito è pari all'importo del dividendo complessivo distribuito a persone residenti nel paese della società che li distribuisce. Gli indici "Gross total return" non includono eventuali crediti d'imposta. Ticker Bloomberg: GDUECAXJ Index
MSCI Daily TR Gross World USD	L'Indice MSCI World cattura la rappresentazione di società a grande e media capitalizzazione diversi mercati sviluppati. L'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. L'Indice viene considerato nella versione "Gross Return". Gli indici "Gross total return" reinvestono il più possibile dei dividendi di una società. L'importo reinvestito è pari all'importo del dividendo complessivo distribuito a persone residenti nel paese della società che li distribuisce. Gli indici "Gross total return" non includono eventuali crediti d'imposta. Ticker Bloomberg: GDDUWI Index
MSCI Daily TR Net Emerging Markets	L'Indice MSCI Europe Emerging Markets Index è un Indice a capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante, disegnato per misurare la performance dei mercati azionari dei paesi emergenti europei. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDUEEMEU Index
MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD	L'Indice MSCI Emerging Markets Free Index è un Indice basato sulla capitalizzazione che ha l'obiettivo di misurare la performance azionaria dei principali mercati emergenti. E' composto da titoli azionari appartenenti ai seguenti 22 paesi:: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Israele, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Tailandia, e Turchia. Si considerano solo

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>titoli senza restrizioni di investimento per investitori esteri. L'Indice è convertito in euro. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Con 822 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. L'Indice è espresso in USD e viene convertito in Euro per essere confrontato con il comparto. Ticker Bloomberg: NDUEEGF Index</p>
<p>MSCI Daily TR Net Switzerland</p>	<p>L'Indice è concepito per misurare la performance dei segmenti large e mid cap del mercato azionario svizzero. Con 39 componenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in Svizzera. Il calcolo dell'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI): un approccio omnicomprensivo e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di avere una visione globale, significativa e trasversale dei mercati di tutte le regioni di tutte le capitalizzazioni e dimensioni, nonché settore. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevante con un forte accento sull'Indice di liquidità, investibilità e replicabilità. L'Indice viene rivisto trimestralmente nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando turnover Indice indebita. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDDL SZ index</p>
<p>MSCI Daily TR World Net Pharmaceuticals Biotechnology & Life Sciences USD</p>	<p>L'Indice comprende titoli large e Mid cap quotati in 24 mercati sviluppati e in 21 mercati emergenti (EM). Tutti i titoli dell'Indice sono classificate nel settore farmaceutico, biotecnologico o life sciences come da Global Industry Classification Standard (GICS). Paesi DM sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera e il Regno Unito. EM paesi includono: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Thailandia e Turchia. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDWUPHA index</p>
<p>MSCI EM EMEA Index</p>	<p>L'Indice MSCI EM (Emerging Markets) Europe, Middle East and Africa Index è un Indice di capitalizzazione ed è strutturato per misurare la performance dei mercati azionari di Europa, the Medio Oriente Middle ed Africa. Al novembre 2009, il MSCI EM EMEA Index era formato dai seguenti 9 paesi: Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria,</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	Israele, Marocco, Polonia, Russia, Sud Africa, e Turchia. Il peso delle singole azioni costituenti l'Indice sono limitate al 5% del totale per evitare eccessive concentrazioni sul singolo titolo. Ticker Bloomberg: MXEE Index
MSCI EM Latin America 10/40 NR USD	L'Indice MSCI Emerging Markets Latin America è un Indice di capitalizzazione ed è strutturato per misurare la performance dei mercati azionari emergenti dell'America Latina. A giugno l'Indice era formato dai seguenti 5 paesi emergenti: Brasile, Cile, Colombia, Messico, e Perù. Il peso delle singole azioni costituenti l'Indice è limitato al 5% del totale per evitare eccessive concentrazioni sul singolo titolo. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. Gli indici azionari MSCI 10/40 sono derivati dall'Indice MSCI Standard Value/Growth e da Small/Cap Equity Index. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40LAU Index
MSCI EM Latin America Index TR Gross	L'Indice MSCI Emerging Markets (EM) America Latina cattura la rappresentazione dei comparti large e Mid cap dei mercati azionari di 5 Paesi dei Mercati Emergenti (EM) in America Latina. Con 145 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante in ciascun paese. Il calcolo dell'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI): un approccio omnicomprensivo e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di avere una visione globale, significativa e trasversale dei mercati di tutte le regioni di tutte le capitalizzazioni e dimensioni, nonché settore. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevante con un forte accento sull'Indice di liquidità, investibilità e replicabilità. L'Indice viene rivisto trimestralmente nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando turnover Indice indebita. Gli indici "Gross total return" reinvestono il più possibile dei dividendi di una società. L'importo reinvestito è pari all'importo del dividendo complessivo distribuito a persone residenti nel paese della società che li distribuisce. Gli indici "Gross total return" non includono eventuali crediti d'imposta. Ticker Bloomberg: GDUEEGFL Index
MSCI EM Mid Cap	L'Indice è basato sulla capitalizzazione ed ha l'obiettivo di misurare la performance azionaria dei principali mercati emergenti con particolare riferimento a società con piccola capitalizzazione (small

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>cap). E' composto da titoli azionari appartenenti ai seguenti 22 paesi:: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Israele, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Tailandia, e Turchia. L'Indice è convertiti in euro. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MSLUEMRN Index</p>
MSCI EM Small Cap	<p>L'Indice è basato sulla capitalizzazione ed ha 'obiettivo di misurare la performance azionaria dei principali mercati emergenti con particolare riferimento a società con piccola capitalizzazione (small cap). E' composto da titoli azionari appartenenti ai seguenti 22 paesi:: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Israele, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Tailandia, e Turchia. L'Indice è convertiti in euro. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MMDUEMRN Index</p>
MSCI Emerging and Frontier Markets Africa Index NR	<p>L' MSCI Emerging and Frontier Markets Africa Index cattura la rappresentazione dei mercati azionari large e Mid cap in 3 Paesi dei Mercati Emergenti (EM, Egypt, Morocco and South Africa) e 4 mercati dei paesi Frontier Markets (FM, Kenya, Mauritius, Nigeria and Tunisia). Con 83 componenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MSEIFAUN Index</p>
MSCI Emerging Market EUR	<p>L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità , investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker Bloomberg: MXEF Index</p>
MSCI Emerging Markets	<p>L'Indice MSCI EM (Emerging Markets) Latin America è un Indice a</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Latin America Index NR	capitalizzazione aggiustata per il flottante di mercato progettato per misurare la performance dei mercati azionari dei paesi emergenti dell'America Latina. L'Indice MSCI EM Latin America Index è composto dai seguenti 5 indici dei paesi emergenti: Brasile, Cile, Colombia, Messico e Perù. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDUEEGFL Index
MSCI Europe Net Dividend Euro Index (Price Index with Net Dividends)	L'MSCI Europe Index offre esposizione a Titoli dei paesi europei sviluppati che rientrano nell'Indice MSCI per dimensione, liquidità e flottante. L'Indice è ponderato in base alla capitalizzazione del flottante, viene calcolato in euro e comprende il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MSDEE15N Index
MSCI Europe Value Index (Total Return Net)	L'Indice MSCI Europe Barra Value Index è un long-short Indice costruito utilizzando un processo di ottimizzazione che, sulla base di vincoli specifici, si propone di rappresentare una esposizione a specifici Barra Value Factors, e un'esposizione molto bassa ad altri fattori, basso tracking error (replicando al meglio) rispetto al MSCI Index Europe (un Indice azionario ponderato per il flottante rappresentativo dell'andamento dei titoli azionari europei ed è composto dai titoli azionari di tipo "Value" a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei; è calcolato in versione "net dividend" con frequenza giornaliera). Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MXEU000V Index
MSCI India	Il parametro di riferimento è costituito dall'Indice MSCI India (MXIN Index). Il MSCI India (MXIN Index) è un Indice pesato per la capitalizzazione ponderata per il flottante che monitora la performance delle azioni del mercato indiano. E 'stato creato con un valore base di 100 al 31 dicembre 1992 con l'intento di misurare la performance e l'evoluzione del comparto equity in India. Ticker Bloomberg: MXIN Index
MSCI India 10/40 Index USD (Total Return Net)	E' un Indice ponderato sulla base del flottante che è ideato per misurare la performance azionaria del mercato Indiano. Nel paniere che compone l'Indice, la quota delle azioni del medesimo emittente non deve avere un peso superiore al 10% e la somma dei pesi delle quote degli emittenti la cui percentuale è maggiore del 5% non deve superare il 40%. L'Indice è denominato in USD al fine di rispecchiare le caratteristiche delle Categorie di Quote del Comparto. E' un Indice "Net Dividend" Total return e reinveste quindi i dividendi al netto delle

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40INU Index
MSCI Indonesia	E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e Mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXID Index
MSCI Italy 10/40 NR EUR	MSCI Italy 10/40 è un Indice implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. Gli indici azionari MSCI 10/40 sono derivati dall'Indice MSCI Standard Value/Growth e da Small/Cap Equity Index. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40ITE Index
MSCI Malaysia	E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e Mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXMY Index
MSCI Portugal NR USD	L'Indice MSCI Portugal Net Total Return misura la performance del mercato portoghese includendo il reddito da dividendi dei suoi costituenti. L'Indice reinveste i dividendi di un componente alla chiusura delle contrattazioni del giorno in cui il titolo è quotato ex dividendo (la ex-date). Gli indici total return net reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) un'aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. L'Indice è convertiti in Euro Ticker Bloomberg: NDDUPT Index
MSCI Russia	E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e Mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXRU Index
MSCI Russia 10/40 TR (USD)	L'Indice comprensivo del reinvestimento dei dividendi è nato da una variazione di calcolo del MSCI Russia per permettere ai fondi di investimento UCITS III di seguire il benchmark rispettando i limiti regolamentari di concentrazione degli investimenti (10%/40%). E

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>formato da circa 23 azioni rappresentative dell'universo delle società russe a larga e media capitalizzazione. Il nuovo Indice di riferimento dell'OICR si caratterizza con una limitazione di 5/10/40, simile al regolamento della struttura dell'OICR. (secondo la legge che regola le società di investimento collettivo in vigore in Germania -Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften KAGG art. 1, comma 1). In pratica, secondo il regolamento 5/10/40 le singole posizioni di un OICR non possono eccedere il 10% dell'asset totale dell'OICR. Ulteriormente, la somma delle posizioni superiori al 5% non devono eccedere il 40% dell'asset totale. Base dell'Indice: 31 dicembre 1998 = 100. Il valore dell'Indice è in USD e viene convertito in Euro prima di essere confrontato con il comparto. Ticker Bloomberg: MN40RUU Index</p>
MSCI Spain NR USD	<p>L'Indice MSCI Spain Net Total Return misura la performance del mercato spagnolo includendo il reddito da dividendi dei suoi costituenti. L'Indice reinveste i dividendi di un componente alla chiusura delle contrattazioni del giorno in cui il titolo è quotato ex dividendo (la ex-date). Gli indici total return net reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) un'aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. L'Indice è convertiti in Euro Ticker Bloomberg: NDDUSP Index</p>
MSCI Thailand	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXTH Index</p>
MSCI The Philippines	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXPH Index</p>
MSCI Turkey	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante che riflette l'andamento del mercato azionario large e mid cap del paese. Coprono circa l'85% dell'universo azionario del paese su cui investe. Ticker Bloomberg: MXTR Index</p>
MSCI Turkey 10/40 IMI Daily Net	<p>MSCI Turkey 10/40 è un Indice implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. Gli indici azionari MSCI 10/40 sono derivati dall'Indice MSCI Standard Value/Growth e da Small/Cap Equity Index. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	(per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MSCTTKLN Index
MSCI World Energy Net (USD)	L'Indice è un Indice a capitalizzazione di mercato ponderata per il flottante, concepito per riflettere la performance dei mercati azionari dei paesi sviluppati nel settore energetico e non include i mercati emergenti. Si tratta di un Indice net total return e calcola il rendimento degli elementi costitutivi sulla base che tutti i dividendi che gli stessi distribuiscono vengono reinvestiti dopo la detrazione di eventuali imposte applicabili. L'Indice è calcolato in dollari statunitensi alla fine di ogni giorno. Esso viene rivisto e ribilanciato su base trimestrale. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDWUENRG Index
MSCI World Index	L'Indice MSCI World cattura la rappresentazione di società a grande e media capitalizzazione in 24 mercati sviluppati (DM). Con 1.604 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker Bloomberg: MXWO Index
MSCI World ND Hedged TR EUR	L'Indice MSCI ACWI Hedged EUR Index è un Indice azionario ponderato per il flottante. Gli indici "All Country World" includono sia i mercati sviluppati che i mercati emergenti di particolari regioni. L'Indice rappresenta l'andamento di un paniere di azioni internazionali. Gli indici "Net Dividend" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Il valore dell'Indice è espresso in Euro. Gli indici MSCI Hedged sono progettati per rappresentare una buona approssimazione del rendimento che può essere raggiunto grazie alla copertura dell'esposizione valutaria dell'Indice con Forward ad un mese. Per costruire un Indice investibile e replicabile, MSCI calcola la performance degli Indici MSCI Hedged utilizzando pesi in valuta estera, e i corrispondenti nominali nelle stesse valute, osservati due giorni lavorativi prima del primo giorno di calendario del mese successivo. Ticker Bloomberg:

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	MXWOHEUR Index
MSCI World Developed Markets	L'Indice MSCI World Developed Markets è un indice che cattura una rappresentazione delle aziende a media e grande capitalizzazione di mercato, presenti in 23 paesi sviluppati. Con 1644 costituenti, l'indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato libera aggiustata per il flottante in ogni paese. Ticker Bloomberg: MXWO Index
NASDAQ Biotechnology Index	Il NASDAQ Biotechnology Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato progettato per misurare le prestazioni di tutte le azioni di compagnie quotate nel NASDAQ che operano nel settore delle biotecnologie. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 200 a partire dal 1 novembre 1993. Il NASDAQ è un sistema computerizzato che facilita gli scambi e fornisce le quotazioni su più di 5.000 tra i titoli più attivamente scambiati. Creato nel 1971, il NASDAQ è stato il primo mercato telematico azionario nel mondo. Il termine "NASDAQ" è l'acronimo di National Association of Securities Dealers Automated Quotation. Ticker Bloomberg: NBI Index
Offshore Renminbi Overnight	Il parametro di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index. E' un Indice rappresentativo delle performance del mercato dei Government Bond di 18 Paesi sviluppati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Portogallo, Sud Africa, Spagna, Svezia. Ticker Bloomberg: CGDR1T Curncy
Russell 2000 Index (Total Return Net of 30% withholding tax)	L'Indice Russell 2000 TR Net 30% WT rappresenta il valore totale dell'Indice in USD Russell 2000 comprensivo dei dividendi e al netto di ritenuta alla fonte del 30% (tasse) che considera il punto di vista di un investitore non residente in USA. L'Indice Russell 2000 è un Indice che comprende le 2000 più piccole (secondo un criterio di capitalizzazione) aziende presenti nell'Indice Russell 3000 e che rappresentano circa l'8% della sua capitalizzazione. L'Indice Russell 3000 è un Indice che comprende le azioni delle 3000 società a più larga capitalizzazione del mercato USA. Ticker Bloomberg: RU20N30U Index
Russell 3000 Value Index	Il Russell 3000 Value Index misura la performance dell'ampio universo azionario statunitense. Esso comprende quelle aziende con bassi rapporti prezzo-valore e basse stime di crescita incluse nell'Indice Russell 3000. Il Russell 3000 Value Index è costruito per fornire un barometro completo, imparziale e stabile del mercato in tutta la sua ampiezza. L'Indice viene completamente ricostituito annualmente per garantire che le nuove aziende rispondenti ai criteri di selezione vengano incluse e che le aziende rappresentate continuino a riflettere le caratteristiche di valore. Si tratta di un Indice azionario ponderato per la capitalizzazione di mercato gestito dal Gruppo Investment Russell e sulla base dell'Indice Russell 3000, che misura come il comparto azionario degli Stati Uniti performa. Ticker Bloomberg: RAV Index
Russell/Nomura Total Value TR JPY	Russell/Nomura Value Index è composto dai titoli dell'Indice Russell/Nomura Total Market Index con un basso rapporto P/B

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	aggiustato, e comprende Russell/Nomura Large Cap Value Index e Russell/Nomura Small Cap Value Index. L'Indice Russell/Nomura Total Value Index è un Indice a capitalizzazione ponderata per il flottate e comprende il reinvestimento degli dividendi. La valuta dell'Indice è lo Yen giapponese. Ticker Bloomberg: RNIRAV Index
SBI Foreigns A-BBB	Gli indici obbligazionari svizzeri (SBI) misurano l'evoluzione nel mercato obbligazionario denominato in CHF (franchi svizzeri) e quindi nell'ambito dei tassi di interesse svizzeri. L'universo di titoli comprende tutte le obbligazioni emesse in CHF che sono elencati sul SIX Swiss Exchange e soddisfano i criteri per l'inclusione nella SBI. L'Indice è considerato nella versione Price Index ed è calcolato secondo la formula di Laspeyres. L'Indice dei prezzi obbligazionari riflette la performance del paniere dell'Indice senza tener conto di pagamenti di interessi o di cedole maturate. Il criterio chiave nella scelta di un'obbligazione è il suo rating. Poiché la sicurezza e l'affidabilità creditizia di un emittente sono di grande importanza, questo problema è stato preso in considerazione nello sviluppo della SBI. In particolare, questo Indice, prende in considerazione i bond con un rating medio compreso tra A e BBB. Altri criteri di selezione per l'inclusione nell'Indice sono: ammontare emesso (almeno 100 milioni di CHF), tipo di obbligazione (solo tasso fisso) e vita residua (almeno un anno). Ticker Bloomberg: SBR34P Index
S&P 500 Index	Standard and Poor 500 Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di 500 titoli. L'Indice è concepito per misurare la performance dell'economia domestica Americana nella sua interezza attraverso la variazione del valore di mercato dei 500 titoli nel complesso selezionati che rappresentano tutti i principali settori. L'Indice è stato sviluppato con una base livello di 10 per il 1941-1943. Ticker Bloomberg: SPX Index
S&P Euro Zone Small Cap TR USD	L'Indice S&P Euro Zone Small Cap TR Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di titoli di società con sede o operanti principalmente nella zona Euro. L'Indice è concepito per misurare la performance del comparto di società a bassa capitalizzazione della zona Euro attraverso la variazione del valore di mercato dei titoli azionari comprensivi del reinvestimento degli utili delle stesse. Il campione è rappresentativo di tutti i settori principali. Il valore dell'Indice viene calcolato intraday. Ticker Bloomberg: STEMEZU index
S&P Global Natural Resources USD	L'Indice comprende 90 delle più grandi società quotate in borsa che operano nel settore delle risorse naturali e materie prime che soddisfano i requisiti di investibilità specifici stabiliti da S&P, offrendo agli investitori un'esposizione diversificata e investibile al mercato azionario in 3 principali settori legati alle materie prime: agro-alimentare, energia, metalli e minerari. Ticker Bloomberg: SPGNRUP Index
S&P Global Water Index	L' S&P Global Water Index fornisce un'esposizione liquida e negoziabile a 50 aziende provenienti da tutto il mondo coinvolte in attività connesse al settore idrico. Per creare un'esposizione diversificata in tutto il mercato mondiale dell'acqua, i 50 componenti

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	sono distribuiti equamente tra due gruppi distinti di attività legate all'acqua: Servizi Idrici e Infrastrutture e Attrezzature e Materiali Idrici. Ticker Bloomberg: SPGTAQD Index
S&P/ASX 200 TR AUD	L'Indice S&P/ASX 200 TR è un Indice Total Return (o ad accumulo) dove i dividendi vengono reinvestiti al netto di una trattenuta fiscale alla fonte. E' un Indice azionario composto da titoli del mercato australiano ponderato per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante quotato alla Australian Securities Exchange da parte di Standard & Poor. E 'stato avviato il 31 marzo 2000 con un valore di 3133,3, pari al valore dell'Indice All Ordinaries (l'Indice di riferimento del mercato Australiano a quella data) a tale data. Ticker Bloomberg: ASN51 Index
SET TR THB	Il Bangkok SET Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione delle azioni quotate in Borsa della Thailandia. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 100 a partire dal 30 aprile 1975. E' utilizzato nella versione Total Return e misura quindi la performance del mercato includendo nel calcolo i movimenti di prezzo (plus / minusvalenza) e gli utili generati dalle azioni incluse nell'Indice Ticker Bloomberg: THSE50 Index
STOXX 600 Net Return Index EUR	Lo STOXX Europe 600 Index è un Indice derivato dal STOXX Europe Total Market Index (TMI) ed è un sottoinsieme della STOXX Global 1800 Index. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta società a grande, media e bassa capitalizzazione in 18 paesi della regione europea: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo , Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito. E' considerato nella versione "Net Dividend", che reinveste quindi i dividendi al netto di una trattenuta alla fonte. Ticker Bloomberg: SXXR Index
Swiss Performance Index	Lo Swiss Performance Index è un Indice total return, che comprende quindi il reinvestimento dei dividendi, composto da almeno 300 titoli emessi da società svizzere e le cui azioni sono negoziate sul sistema elettronico Bourse. Lo SPI Index è stato sviluppato con un valore base di 1000 il 1 giugno 1987. Ticker Bloomberg: SPI Index
Barclays Euro Aggregate 500 Total Return Index Value Unhedged EUR	L'Indice rappresenta la performance di un paniere di titoli obbligazionari in Euro, con valore nominale minimo all'emissione di 500 milioni di Euro e almeno 1 anno di scadenza residua. I titoli presi in considerazione sono quelli emessi dai governi, enti assimilabili a governi, e da Società e l'inclusione nell'Indice è vincolata alla valuta dell'emissione (Euro) indipendentemente dalla residenza dell'emittente. I titoli devono essere classificati come investment grade (Baa3/BBB-/BBB- o superiori) usando il rating medio delle più note agenzie di rating internazionali (Moody's, S&P e Fitch rispettivamente). Il ribilanciamento viene effettuato con cadenza mensile. I flussi generati dai titoli del paniere contribuiscono alla determinazione della performance dell'Indice e vengono reinvestiti L'Indice è stato lanciato nel luglio del 1998. Ticker di Bloomberg: LBE5TREU Index

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>MSCI Japan NR JPY</p>	<p>L'Indice MSCI Japan Net Total Return è Indice a capitalizzazione aggiustata per il flottante che misura la performance del mercato giapponese includendo il reddito da dividendi dei suoi costituenti. L'Indice reinveste i dividendi di un componente alla chiusura delle contrattazioni del giorno in cui il titolo è quotato ex dividendo (la ex-date). Gli indici total return net reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) un'aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. L'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in Giappone. L'Indice è convertiti in Euro Ticker Bloomberg: NDDLJN Index</p>
<p>TOPIX (Total Return Net) Hedged into EUR</p>	<p>L'Indice fornisce accesso all'Indice TOPIX® in Euro, ossia l'Indice rappresentativo delle principali società quotate presso la Borsa di Tokyo, ed introduce una copertura (hedging) che utilizza contratti a termine rinnovabili mensilmente, senza alcuna regolazione intramense. Il rapporto di copertura è la porzione dell'esposizione valutaria del portafoglio che viene coperta e, nello specifico, viene usato un rapporto di copertura pari al 100%. All'inizio del periodo mensile, quindi, l'esposizione valutaria dell'Indice viene coperta al 100% e tale copertura viene mantenuta costante per tutto il periodo. Su base giornaliera il rendimento dell'Indice sarà la composizione del rendimento dell'Indice a cui viene fornito accesso e di quello della copertura valutaria. Questo Indice è total return e prevede il reinvestimento dei dividendi netti staccati dai costituenti.</p>
<p>S&P 500 Total Return Index</p>	<p>Lo S&P 500 Total Return Index è la versione total return del S&P 500 index (SPX) i cui dividendi vengono reinvestiti su base giornaliera. La data di lancio dell'Indice è il 4 Gennaio 1988. La valuta di riferimento è il dollaro. Ticker di Bloomberg SPXT</p>
<p>Merrill Lynch Euro BB-B Non-Financial Fixed & FRN HY Constrained</p>	<p>Il BofA Merrill Lynch Euro BB-B Non-Financial Fixed & Floating Rate High Yield Index (HEAG) è un Indice derivato dal BofA Merrill Lynch Euro Fixed & Floating Rate High Yield Index che misura la performance dei titoli obbligazionari sia a tasso fisso che variabile, aventi rating compreso fra BB e B emessi da Società di tutti i settori escludendo quelli di emittenti Financials, col vincolo che per ogni emittente non può essere superato il limite del 3% di esposizione. I costituenti sono pesati per la loro capitalizzazione calcolata a valori di mercato ed è previsto un aggiustamento mensile pro-rata per gli emittenti che temporaneamente superano il limite del 3%. Contestualmente anche i titoli degli emittenti la cui esposizione scende sotto il limite del 3% vengono incrementati pro-rata. Il valore dell'esposizione è calcolato tenendo conto dei ratei di cedola maturati. I flussi generati dai titoli dell'Indice sono considerati nel calcolo dell'Indice fino alla fine del mese ma non vengono reinvestiti in quanto vengono rimossi nel processo di ribilanciamento mensile. Durante la fase di ribilanciamento al termine di ogni mese si effettuano anche gli aggiustamenti al fine di escludere quei titoli che non rispondono più alle caratteristiche qualitative minime definite. Ticker di Bloomberg: HEAG Index</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>MSCI World/Consumer Discretionary Index</p>	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante costruito per misurare la performance delle Società di grandi e medie dimensioni operanti nei Mercati Sviluppati nell'ambito del settore dei beni di consumo non primari come definito dalla Global Industry Classification Standard. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità , investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. L'Indice è stato lanciato il 15 settembre del 1999.</p> <p>Ticker di Bloomberg MXWO0CD Index</p>
<p>MSCI World/Consumer Staples Index</p>	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante costruito per misurare la performance delle Società di grandi e medie dimensioni operanti nei Mercati Sviluppati nell'ambito del settore dei beni di consumo primari come definito dalla Global Industry Classification Standard. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità , investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. L'Indice è stato lanciato il 15 settembre del 1999. Ticker di Bloomberg MXWO0CS Index.</p>
<p>MSCI ACWI Consumer</p>	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Staples NR USD	<p>flottante costruito per misurare la performance delle Società di grandi e medie dimensioni operanti sia nei Mercati Sviluppati che nei Mercati in via di sviluppo nell'ambito del settore dei beni di consumo primari come definito dalla Global Industry Classification Standard. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. I Paesi facenti parte dei Mercati in via di sviluppo considerati sono: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Korea del Sud, Malaysia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Thailandia and Turchia</p> <p>L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker di Bloomberg M1WDOCS Index.</p>
MSCI World Value Index Total Return Net	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante costruito per misurare la performance delle azioni di tipo "Value" di Società a maggiore capitalizzazione operanti nei Mercati Sviluppati. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. I parametri considerati per definire un'azione di tipo "Value" sono 3: il rapporto prezzo azione/valore di libro, profitti futuri/prezzo dell'azione, dividendo atteso. L'Indice, lanciato l'8 dicembre 1997, con oltre 800 costituenti ha come target la copertura del 50% dei costituenti dell'Indice principale MSCI World. Ticker di Bloomberg: M1WO000V Index</p>
MSCI ACWI NR USD	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante costruito per misurare la performance delle Società di grandi e medie dimensioni operanti sia nei Mercati Sviluppati che nei Mercati in via di sviluppo. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. I Paesi facenti parte dei Mercati in via di sviluppo considerati sono: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia,</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>Korea del Sud, Malaysia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Tailandia and Turchia. Con oltre 2800 costituenti l'Indice copre circa l'85% dell'universo azionario investibile. La versione Net prevede il reinvestimento dei dividendi al netto dell'imposizione fiscale. L'Indice è stato lanciato l'1 gennaio 2011. Ticker di Bloomberg M1WD Index</p> <p>L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker di Bloomberg: M1WD Index.</p>
<p>TOPIX (Total Return Gross) Hedged into EUR</p>	<p>L'Indice fornisce accesso all'Indice TOPIX® in Euro, ossia l'Indice rappresentativo delle principali società quotate presso la Borsa di Tokyo, ed introduce una copertura (hedging) che utilizza contratti a termine rinnovabili mensilmente, senza alcuna regolazione intramense. Il rapporto di copertura è la porzione dell'esposizione valutaria del portafoglio che viene coperta e, nello specifico, viene usato un rapporto di copertura pari al 100%. All'inizio del periodo mensile, quindi, l'esposizione valutaria dell'Indice viene coperta al 100% e tale copertura viene mantenuta costante per tutto il periodo. Su base giornaliera il rendimento dell'Indice sarà la composizione del rendimento dell'Indice a cui viene fornito accesso e di quello della copertura valutaria. Questo Indice è total return e prevede il reinvestimento dei dividendi staccati dai costituenti. Ticker di Bloomberg TPXDEH Index</p>
<p>Dow Jones Africa Titans 50 Index</p>	<p>Il Dow Jones Africa Titans 50TM Index è un Indice Pan-Africano capitalizzazione aggiustata per il flottante che misura la performance delle azioni delle maggiori società operanti nel continente. Sono inclusi sia i titoli azionari quotati su mercati locali riconosciuti (attualmente Sud Africa, Egitto, Nigeria, Marocco e Kenya) sia quelli negoziati su piazze internazionali emessi da Società che realizzano la maggior parte dei profitti in Africa. I titoli azionari sono selezionati in base alla quantità negoziate e alla liquidità degli stessi sui mercati ponendo anche un limite di azioni per ogni Nazione del continente al fine di garantire la diversificazione. La versione dell'Indice Total Return viene calcolata considerando il reinvestimento dei dividendi netti. L'Indice viene ribilanciato trimestralmente alla chiusura del terzo venerdì di marzo, giugno, settembre e dicembre. L'Indice è stato creato l'1 luglio 2008 Ticker di Bloomberg: DJAFKT Index</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

DAX Index	L'Indice Deutscher Aktienindex DAX® ("DAX") riflette il segmento delle blue chips che comprende i titoli delle maggiori e più negoziate società tedesche che sono quotate sulla Borsa di Francoforte (Frankfurt Stock Exchange, il "FWB"). Tale Indice comprende le 30 emissioni che sono state ammesse alle negoziazioni nel Primo e Secondo segmento (First and Second Segment). Ticker Bloomberg: DAX Index
BofAML German Federal Govt 7-10Y TR EUR	Il BofA Merrill Lynch 7-10 Year German Government Index è un Indice derivato dal BofA Merrill Lynch German Government Index che calcola la performance di titoli obbligazionari denominati in Euro emessi dal governo federale della Germania sul mercato domestico o dell'area Euro, considerando le emissioni con scadenza residua compresa tra 7 e 10 anni, cedole a tasso fisso e valore di mercato in circolazione minimo di 1 miliardo di Euro. I costituenti dell'Indice sono pesati in base alla capitalizzazione calcolata come prodotto fra il nominale in circolazione e il prezzo di mercato più i ratei maturati. I flussi generati dai titoli dell'Indice sono considerati nel calcolo dell'Indice fino alla fine del mese ma non vengono reinvestiti in quanto vengono rimossi nel processo di ribilanciamento mensile. Ticker di Bloomberg: G4D0.
Euronext Paris CAC 40 NR EUR	Indice composto dai 40 titoli azionari a maggior liquidità e capitalizzazione (bluechips) della borsa valori di Parigi (Euronext Paris). La versione Net considera nel calcolo della performance il reinvestimento dei dividendi al netto delle imposte. L'Indice è quotato dal 31 dicembre 1987 con un livello iniziale di 1000. I componenti dell'Indice sono stabiliti trimestralmente.
MSCI World NR EUR	L'Indice MSCI World cattura la rappresentazione di società a grande e media capitalizzazione operanti nei mercati sviluppati (DM). Con oltre 1600 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. La versione Net prevede che i dividendi al netto dell'imposizione vengano reinvestiti. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker Bloomberg: M1WO Index
EuroMTS Eurozone Gov 3-5 Yr 1600 TR EUR	Questo Indice replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 3

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>a 5 anni. Comprende le quotazioni fornite da oltre 250 operatori del mercato. Questi titoli comprendono le emissioni governative di Austria, Belgio, Paesi Bassi, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Portogallo e Spagna, e includono titoli quasi sovrani.</p>
<p>MSCI Emerging Markets TR Net (EUR) Index</p>	<p>L'Indice è basato sulla capitalizzazione che ha l'obiettivo di misurare la performance azionaria dei principali mercati emergenti. E' composto da titoli azionari appartenenti ai seguenti 22 paesi:: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Israele, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Thailandia, e Turchia. Si considerano solo titoli senza restrizioni di investimento per investitori esteri. L'Indice è considerato nella versione "Net Dividend" reinvestendo i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando (per gli indici internazionali) una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Con 822 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante in ogni paese. L'Indice è espresso in Euro. Codice Bloomberg MSDEEEMN Index</p>
<p>S&P Global Agribusiness TR USD</p>	<p>L'Indice S&P Global Agribusiness Composite è derivato dalla combinazione di due sub-indici relativi a materie prime e azioni di aziende del settore agricolo. In particolare ne fanno parte l'Indice S&P Global Agribusiness Index, Indice azionario composto dalle 24 maggiori aziende operanti nel settore agricolo e l'Indice S&P GSCI Agriculture and Livestock, rappresentante dei mercati nei quali si negoziano commodities quali prodotti agricoli e bestiame.</p> <p>L'Indice è espresso in USD e convertito in EURO. Codice Bloomberg SPGTGAUT Index</p>
<p>IBOXX € Overall 1-3Y (RI)</p>	<p>Il Markit iBoxx € Overall 1-3yr Index è un Indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato. L'Indice rappresenta le obbligazioni sia governative che societarie di fascia investment grade e acquistabili dagli investitori di tutto il mondo. Le obbligazioni vengono selezionate in base alla durata, alla tipologia e alle dimensioni. L'Indice in questione, seleziona obbligazioni con scadenza compresa tra 1 e 3 anni. Il domicilio degli emittenti non è rilevante. L'Indice viene ribilanciato mensilmente E' un Indice Total Return e comprende il reinvestimento delle cedole. Ticker Bloomberg: QW7E Index</p>
<p>The BofA Merrill Lynch 1-3 Year US Corporate & Government Index</p>	<p>The BofA Merrill Lynch 1-3 Year US Corporate & Government Index è un Indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato ed è un sottoIndice del "The BofA Merrill Lynch US Corporate & Government Index". Rappresenta la performance delle obbligazioni investment grade, sia governative che societarie, emesse in USD e negoziate sul mercato americano la cui durata residua sia inferiore ai 3 anni</p> <p>L'Indice è espresso in USD e convertito in EURO. Codice Bloomberg B1A0 Index</p>
<p>JPMorgan USA 1-3 yr</p>	<p>E' un Indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato rappresentativo delle performance dei titoli obbligazionari sia</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>governativi che societari emessi in USD e negoziati sul mercato americano con durata residua compresa fra 1 e 3 anni. L'Indice espresso in USD è convertito in Euro Ticker Bloomberg: JNAHU1U3 Index</p>
<p>MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Net (TR)</p>	<p>E' un Indice rappresentativo di titoli azionari di società dei paesi europei emergenti implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. Gli indici azionari MSCI 10/40 sono derivati dall'Indice MSCI Standard Value/Growth e da Small/Cap Equity Index. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40MUE Index</p>
<p>MSCI World Growth Index Total Return Net</p>	<p>E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del flottante costruito per misurare la performance delle azioni di tipo "Growth" di Società a maggiore capitalizzazione operanti nei Mercati Sviluppati. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. I parametri considerati per definire un'azione di tipo "Growth" sono: il valore atteso di crescita del rapporto utili/valore azione di breve e lungo periodo, tasso di crescita corrente, il trend storico e il rapporto storico fra vendite/prezzo dell'azione L'Indice, lanciato l'8 dicembre 1997, con oltre 900 costituenti rappresenta una consistente porzione dell'Indice principale MSCI World. L'Indice espresso in USD è convertito in Euro . Ticker di Bloomberg: NDUGWI Index</p>
<p>Barclays Euro Aggregate 1-3 Years, 500 MM</p>	<p>L'Indice rappresenta la performance di un paniere di titoli obbligazionari in Euro, con valore nominale minimo all'emissione di 500 milioni di Euro e scadenza residua compresa fra 1 e 3 anni. I titoli presi in considerazione sono quelli emessi dai governi, enti assimilabili a governi, e da Società e l'inclusione nell'Indice è vincolata alla valuta dell'emissione (Euro) indipendentemente dalla residenza dell'emittente. I titoli devono essere classificati come investment grade (Baa3/BBB-/BBB- o superiori) usando il rating medio delle più note agenzie di rating internazionali (Moody's, S&P e Fitch rispettivamente). Il ribilanciamento viene effettuato con cadenza mensile. I flussi generati dai titoli del paniere contribuiscono alla determinazione della performance dell'Indice e vengono reinvestiti</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	Ticker di Bloomberg: L513TREU Index
MSCI Emerging Markets Net Return	L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Gli indici "Net" reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. L'Indice espresso in USD è convertito in Euro. Ticker Bloomberg: M1EF Index
MSCI Daily TR Gross EM BRIC USD	L'Indice è un Indice a capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari combinati in Brasile, Russia, India e Cina (BRIC). L'Indice è costituito da azioni scambiate principalmente sulla Sao Paulo Stock Exchange, Russian Trading System Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, National Stock Exchange of India e la Borsa di Hong Kong. L'Indice E' un Indice a capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari di tutti i seguenti 4 indici di Paesi Emerging Markets: Brasile, Russia, India e Cina. L'Indice viene considerato nella versione "Gross Total Return". Gli indici "Gross total return" reinvestono il più possibile dei dividendi di una società. L'importo reinvestito è pari all'importo del dividendo complessivo distribuito a persone residenti nel paese della società che li distribuisce. Gli indici "Gross total return" non includono eventuali crediti d'imposta. Ticker Bloomberg: GDUEBRIC Index
Msci World Health Care 10/40 Net TR EUR	E' un Indice rappresentativo di titoli azionari di società del settore dell' Health care e deriva derivati dall'Indice MSCI World Health Care. E' costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva OICVM. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico. La metodologia 10/40 Equity Index di MSCI implica un calcolo sulla base di simulazioni e consultazioni con i clienti. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Gli indici

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>“Net Dividend” Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: MN40WHCE Index</p>
SPI Extra Total Return	<p>L'Indice Swiss Performance EXTRA Total Return è un Indice Total Return composto di tutte le aziende presenti nell'Indice SPI Small & Mid-Cap escluse quelle presenti anche nell'Indice SMI. L'Indice è stato sviluppato su di una base 1000 a partire dal 31 Dicembre 1999. I dati storici sono comunque disponibili a partire dal 1 Gennaio 1996. Ticker Bloomberg: SPIEX Index.</p>
MSCI Emerging Markets Europe 10/40	<p>L'Indice misura la performance delle aziende large e mid cap presenti in 6 paesi Emergenti presenti in Europa. L'Indice è calcolato su base giornaliera tenendo conto del limite di concentrazione del 10% e del 40% presente nei fondi soggetti alla direttiva UCITS III. Con 87 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato in ognuno dei paesi rappresentati. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricalcolato quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante il ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1MU40 Index.</p>
FTSE Global Equity Index	<p>L'Indice comprende azioni di aziende Large e Mid Cap, fornendo un'esposizione di mercati Sviluppati ed Emergenti esclusi gli USA. L'Indice è derivato dall'Indice FTSE Global Equity Index Series (GEIS), che copre il 98% della capitalizzazione di mercato investibile mondiale. Ticker Bloomberg: FTWRWXUS Index.</p>
5 Year US Treasury	<p>L'Indice è un sotto-Indice dell'Indice BofA Merrill Lynch US Treasury Index, includente tutte i titoli che hanno un vita residua inferiore a 5 anni. Ticker Bloomberg: GLQ0 Index.</p>
Citigroup Non-US World Government Bond	<p>L'Indice misura la performance delle obbligazioni governative emesse da governi al di fuori degli USA. Ticker Bloomberg: SBNUU Index.</p>
Russell 1000 Total Return	<p>L'Indice misura la performance del segmento large-cap dell'universo azionario USA. E' un sotto-Indice dell'Indice Russell 3000 e include approssimativamente 1000 tra le maggiori azioni considerando una combinazione di capitalizzazione di mercato e corrente appartenenza all'Indice stesso. L'Indice Russell 1000 rappresenta approssimativamente il 90% del mercato USA, ed è pensato per fornire un barometro comprensivo e unbiased del segmento large-cap, ed è completamente ricostruito anno per anno per assicurare</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	che nuove azioni emergenti siano incluse. Ticker Bloomberg: RU10INTR Index.
FTSE Gold Mines	L'Indice comprende tutte le compagnie che estraggono oro che hanno una produzione sostenibile di almeno 300'000 once all'anno, e che derivano almeno il 51% dei loro ricavi dall'estrazione dell'oro. Ticker Bloomberg: TFTMIGMI Index.
Euromoney Global Mining	L'Indice consiste di compagnie operanti nel settore dell'estrazione mineraria, e copre tutti i mercati globali dove azioni liquide sono disponibili per gli investitori internazionali. Da Ottobre 2010 l'Indice comprende più di 200 aziende, rappresentanti 26 paesi per 13 classificazioni industriali. Ticker Bloomberg: JCGMTR Index.
EONIA	La sigla EONIA sta per Euro OverNight Index Average. L'Indice EONIA è il tasso d'interesse giornaliero interbancario per l'Euro zona, ovvero il tasso a cui le banche si prestano denaro reciprocamente per la durata di 1 giorno. Ticker Bloomberg: EONIA Index.
ICE Libor 3 Mesi	L'Indice è calcolato ogni giorno alle 11am e rilasciato alle 11:45am (London time). L'Indice è un tasso medio derivato dalle quotazioni fornite dalle banche determinate dalla ICE Benchmark Administration. Il primo e ultimo quartile viene rimosso, e una media delle restanti quotazioni viene calcolata per arrivare al valore fixing, che viene poi arrotondato fino alla quinta cifra decimale. Ticker Bloomberg: US0003M Index.
MSCI Europe Net Return	L'Indice comprende azioni large e mid cap di 15 mercati sviluppati in Europa. Con 440 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato dell'universo azionario europeo dei paesi sviluppati. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricalcolato quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M7EU Index.
MSCI ACWI Net Return	L'Indice comprende azioni large e mid cap di 23 paesi di mercati sviluppati e di 23 paesi di mercati emergenti. Con 2469 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% dell'universo azionario investibile globale. T L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M7WD Index.
FTSE MIB	E' l'Indice primario di riferimento per tutto il mercato azionario italiano, e rappresenta la componente large cap dell'Indice FTSE Italia All-Share. Comprendendo circa l'80% della capitalizzazione di mercato domestica, il FTSE MIB misura la performance delle 40 azioni italiane più liquide e capitalizzate del mercato italiano. Ticker Bloomberg: TFTSEMIB Index.
Markit iBoxx SGD Corporates 3-5 Total Return	L'Indice usa il Markit Pricing Service per le obbligazioni societarie denominate in SGD (Singapore Dollar), che fornisce un prezzo giornaliero, a fine giornata, per più di 250 titoli. Per i restanti titoli coperti dall'Indice vengono usate altre fonti di dati, rielaborate tramite i modelli di valutazione di Markit. L'Indice in particolare riguarda i titoli obbligazionari con vita residua tra i 3 e i 5 anni, di valore superiore a 150 milioni di SGD ciascuno. Ticker Bloomberg: IBXXSGBT Index.
MSCI Pakistan	L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap del mercato Pakistano. Con 15 costituenti, copre approssimativamente l'85% dell'universo azionario pakistano. E' stato sviluppato con base 100 a partire dal 31 Dicembre 1992. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: MXPX Index.
MSCI Emerging Markets SRI 5% Capped Net Return USD	L'Indice comprende azioni large e mid cap di 23 paesi emergenti. L'Indice pesa le diverse capitalizzazioni di mercato di compagnie con ottimo rating ambientale, sociale e di governance, ed esclude quelle aziende i cui prodotti hanno un impatto sociale o ambientale negativo. L'Indice è una versione con cap dell'Indice MSCI EM SRI che limita la concentrazione delle aziende considerando il massimo peso possibile di un'azienda pari al 5%. L'Indice è indicato per investitori che cercano un benchmark per investimenti diversificati socialmente responsabili, con profili di forte sostenibilità. La selezione dei suoi costituenti è basata sulla ricerca fornita da MSCI ESG Research. L'Indice è costruito in due fasi: prima, titoli di aziende operanti nella produzione di energia nucleare, tabacco, alcool,

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>scommesse, armi militari, armi da fuoco ad uso civile, intrattenimento da adulti sono escluse; successivamente, la selezione MSCI best-in-class viene applicata al restante universo di titoli dell'Indice MSCI EM SRI di cui è una versione particolare. La metodologia mira a selezionare titoli di compagnie con il più alto rating ESG che costituiscono fino al 25% della capitalizzazione di mercato in ogni settore e regione dell'Indice MSCI EM SRI. Aziende che non sono già dei costituenti degli indici MSCI Global SRI devono avere un rating MSCI ESG superiore a "BBB" e un punteggio Impact Monitor maggiore di 3, per essere candidate a far parte degli indici MSCI Global SRI. L'universo di selezione degli indici MSCI Global SRI sono i costituenti degli indici MSCI Global Investable Market. L'Indice è ricostituito annualmente nella revisione semi-annuale di Maggio, e ribilanciato nelle revisioni quadrimestrali di Febbraio e Agosto, e in quella semi-annuale di Novembre. Ticker Bloomberg: M1EMS15 Index.</p>
<p>FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return</p>	<p>L'Indice rappresenta trend generali di mercato nel settore delle azioni immobiliari a livello mondiale. L'Indice ora copre anche l'area globale, sviluppata ed emergente, ed è pensato per tenere traccia della performance delle aziende immobiliari quotate e REITS a livello mondiale. L'Indice è adatto per essere usato come base per prodotti d'investimento, come derivati e Exchange Traded Funds (ETFs). Ticker Bloomberg: RNGL Index.</p>
<p>Bloomberg Commodity Total Return</p>	<p>L'Indice è composto di contratti future e riflette i rendimenti in un investimento totalmente collateralizzato nel Bloomberg Commodity Index (BCOM, Ticker Bloomberg: BCOM Index). L'Indice combina i rendimenti del BCOM con i rendimenti del collaterale (liquidità) investito in titoli U.S. Treasury Bills con scadenza a 13 settimane (3 mesi). Ticker Bloomberg: BCOMTR Index.</p>
<p>Russell/Nomura Mid-Small Cap</p>	<p>L'Indice rappresenta all'incirca il miglior 50% dell'Indice Russell/Nomura Total Market in termini di capitalizzazione di mercato. E' una combinazione di un Indice Mid Cap e Small Cap. Quando è stato riconfigurato il 31 Gennaio 2002, c'erano 1803 azioni nell'Indice. Ticker Bloomberg: RNIRIMS Index.</p>
<p>BofAML US Corp&Govt Master Large Cap Total Return</p>	<p>L'Indice tiene traccia della performance di titoli di debito societarie di tipo large cap e governative emessi pubblicamente nel mercato domestico USA. I titoli devono avere un rating investment grade (basato su una media dei rating delle agenzie Moody's, S&P e Fitch) e un rating del paese emittente anch'esso di tipo investment grade (basato anch'esso su una media dei rating di Moody's, S&P e Fitch), e avere una vita residua di almeno un anno. Ticker Bloomberg: BOA0 Index.</p>
<p>MSCI India</p>	<p>L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap del mercato indiano. Con 64 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% dell'universo azionario del mercato indiano. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato,</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricalcolato quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M7IN Index.</p>
MSCI World Small Cap	<p>L'Indice cattura una rappresentazione small cap di 23 paesi sviluppati. Con 4275 costituenti, l'Indice copre approssimativamente il 14% della capitalizzazione di mercato di ciascun paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1WOSC Index.</p>
S&P North American Natural Resources Sector	<p>L'Indice fornisce agli investitori un benchmark azionario che rappresenta i titoli scambiati in USA. L'Indice è pesato a seconda della capitalizzazione di mercato, dove il peso di un'azione ha un limite superiore ad un certo livello determinato sulla base del settore di appartenenza. Viene calcolato l'Indice Total Return così come la serie dei rendimenti e l'Indice riflette dividendi sia ordinari che speciali. Ticker Bloomberg: SPGINRTR Index.</p>
Russell 3000 Total Return Growth	<p>La metodologia Russell considera un approccio relativo globale piuttosto che un approccio relativo al singolo paese. Ponendo meno attenzione alla copertura del singolo paese, e più sull'insieme di vere opportunità globali, questo approccio può risultare nell'inclusione di paesi senza una massa critica di titoli. Perciò dopo la Reconstitution 2010, Russell ha modificato le regole per i paesi con meno di 3 titoli per assecondare considerazioni di scambio commerciale. L'Indice misura comunque la performance delle compagnie dell'Indice Russell 3000 con alti price-to-book ratio e alti valori prospettati di crescita. Le azioni presenti in questo Indice sono anche presenti nell'Indice Russell 1000 Growth e nell'Indice Russell 2000 Growth. Ticker Bloomberg: RU30GRTR Index.</p>
MSCI All Country Asia ex-Japan	<p>L'Indice rappresenta le aziende large e mid cap di 2 o 3 paesi sviluppati (escluso il Giappone), e di 8 paesi emergenti. Con 603 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato in ogni paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1ASJ Index.</p>
<p>MSCI World/Consumer Discretionary Net Return</p>	<p>L'Indice è pensato per rappresentare il segmento large e mid cap di 23 paesi sviluppati nel mondo. Tutti i titoli dell'Indice sono classificati nel settore Consumer Discretionary secondo il Global Industry Classification Standard (GICS). L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1WO0CD Index.</p>
<p>Euribor 3 Mesi</p>	<p>L'Indice Euribor (Euro Interbank Offered Rates) è il tasso di riferimento del grande mercato monetario europeo. E' sponsorizzato dall'European Money Markets Institute, che rappresenta 2800 banche dei 15 Stati Membri dell'Unione Europea e della divisione EMU dell'ACI, la Financial Markets Association. Un campione rappresentativo di banche primarie fornisce quotazioni giornaliere, con scadenza a 3 mesi, a cui depositi interbancari a termine denominati in Euro sono offerti all'interno dell'euro zona tra le banche primarie stesse. Il tasso medio viene calcolato dopo aver eliminato le quotazioni più alte e più basse (15% per parte). L'Indice viene quotato per valori spot (a T+2) e colla convenzione day-count di tipo actual/360, e viene espresso dal 4 Gennaio 1999 con 3 cifre decimali. Viene diffuso alle 11:00 a.m., Brussels time. Ticker Bloomberg: EUR003M Index.</p>
<p>JPM Corporate Emerging Markets Bond Index Diversified Total Return USD</p>	<p>L'Indice tiene traccia delle obbligazioni societarie US-denominated, globali e liquide che vengono emesse da emittenti presenti in paesi emergenti. L'Indice comprende approssimativamente 80 obbligazioni, rappresentanti 60 emittenti di 16 paesi (a partire dal 31 Ottobre 2007). L'Indice segue strettamente dei criteri di liquidità per l'inclusione di titoli per poter fornire replicabilità, commerciabilità, pricing solido e integrità di dati. I titoli devono avere ciascuno un valore nominale di almeno 500 milioni di dollari americani, con vita</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	residua di almeno 3 o 5 anni. Ticker Bloomberg: JCMDUECP Index.
JPM Emerging Markets Bond Index Global Diversified Total Return USD	L'Indice tiene traccia dei total return di strumenti di debito di paesi emergenti, ed è una versione estesa dell'Indice JPMorgan Emerging Markets Bond Index Plus, che copre obbligazioni Brady US-denominated, titoli di credito ed Eurobond. In particolare l'Indice copre Eurobond che abbiano valore nominale di almeno 500 milioni di dollari americani, e rispetto all'Indice JPMorgan Emerging Markets Bond Index Plus copre più titoli, avendo limiti meno stringenti sulla liquidità del mercato secondario. Ticker Bloomberg: JPGCCOMP Index.
ICE 1 Mese EUR LIBOR	L'Indice viene calcolato ogni giorno alle 11:45 (London time). Il tasso è una media derivata dalle quotazioni fornite dalle banche definite all'interno della ICE Benchmark Administration. Il primo e ultimo quartile viene eliminato e la media delle restanti quotazioni viene calcolata per arrivare al valore finale, che viene arrotondato fino alla quinta cifra decimale. L'Indice segue le normali convenzioni di mercato per il day-count: 365 giorni per il Gbp, mentre 360 giorni per le altre valute e per valori spot (T+2 dopo il calcolo del valore finale). La convenzione di settlement è T+0 per Gbp, T+2 per le altre valute (Usd, Chf, Jpy, Euro). Ticker Bloomberg: EE0001M Index.
Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond (Total Return Gross) Hedged to EUR	L'Indice misura la dimensione e la performance della classe di obbligazioni convertibili, ed è il benchmark più ampiamente usato per questa classe di titoli a livello internazionale. L'Indice non pone alcuna restrizione di valuta, regionale o settoriale, e non ha un numero fisso di costituenti. Ticker Bloomberg: UCBIFX14 Index.
BofA Merrill Lynch US High Yield Master II Constrained Index (Total Return Gross) Hedged to EUR	L'Indice tiene traccia della performance di titoli obbligazionari societari US-denominated al di sotto dell'Investment Grade, pubblicamente emessi nel mercato domestico USA. Per poter essere inclusi nell'Indice, i titoli devono avere un rating inferiore all'Investment Grade (sulla base di una media tra i valori emessi dalle società di rating Moody's, S&P e Fitch), e un paese di emissione che abbia un rating da Investment Grade anch'esso (anch'esso in base ad una media di Moody's, S&P e Fitch). Ogni titolo deve avere una vita residua di almeno 1 anno, una cedola fissa, e un valore nominale di almeno 100 milioni di dollari americani. Obbligazioni Zero Coupon, titoli "globali" (ovvero titoli di debito emessi simultaneamente nel mercato eurobond e in quello domestico USA), titoli 144° e titoli pay-in-kind, possono essere inclusi nell'Indice. Titoli callable perpetui possono essere inclusi nell'Indice purchè siano ad almeno 1 anno dalla prima data di call. Titoli fixed-to-floating possono anch'essi essere inclusi purchè siano callable entro il periodo di validità del tasso fisso, e siano ad almeno 1 anno dall'ultima call prima della data in cui l'obbligazione passa dal tasso fisso a quello variabile. L'Indice viene ribilanciato nell'ultimo giorno del mese.
Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR	L'Indice misura la performance delle obbligazioni societarie high yield (ovvero con rating medio Moody's, S&P e Fitch di Ba1/BB+/BB+ o inferiore), US-denominated, con una allocazione massima consentita del 2% per ogni emittente. L'Indice è stato creato nel 1986, con una storico prezzi risalente fino al 1 Gennaio 1983. L'Indice è parte degli

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>indici U.S. Universal and Global High-Yield. Tutti i titoli dell'Indice sono prezzati da trader di Barclays Capital o da FT Interactive Data (IDC) su base giornaliera. I titoli che costituiscono l'Indice devono avere un valore nominale di almeno 150 milioni di dollari americani, e avere almeno 1 anno di vita residua, indipendentemente dalla possibile opzionalità che possono includere. Ticker Bloomberg: LGDRTREH Index.</p>
Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR	<p>L'Indice è composto di titoli di credito di tipo Investment Grade e High Yield, rappresentati in dollari americani su una base hedged. L'Indice è a sua volta un insieme di altri tre indici: Barclays Capital Global Aggregate – Credit Component, BofA Merrill Lynch Global High Yield, BB-B Rated, Constrained Index, e JPMorgan EMBI Global. Ticker Bloomberg: LF89TREH Index.</p>
S&P 500 (Total Return Net of 30% withholding tax)	<p>L'Indice è un Indice pesato secondo la capitalizzazione di mercato di 500 azioni americane. L'Indice misura la performance dell'ampia economia domestica americana attraverso le variazioni nel valore di mercato aggregato delle 500 azioni rappresentanti tutte le maggiori industrie del paese, che abbiano ciascuna una capitalizzazione di mercato di almeno 5,3 miliardi di dollari americani. Questa versione dell'Indice, "Net of Tax Total Return", riflette gli effetti del reinvestimento dei dividendi dopo aver dedotto il 30% di tasse trattenute. Ticker Bloomberg: SPTR500N Index.</p>
TOPIX (Total Return Net)	<p>L'Indice è la versione Total Return dell'Indice Topix, ovvero il Tokio Stock Price Index, che è un Indice pesato sulla capitalizzazione di mercato di tutte le azioni comune quotate nella Prima Sezione della Borsa di Tokyo. L'Indice misura la capitalizzazione corrente di mercato assumendo un valore base di 100 a partire dal 4 Gennaio 1968. L'Indice è una misura dell'andamento generale del mercato azionario domestico (giapponese), ed è usato come riferimento per gli investimenti nelle azioni giapponesi. Ticker Bloomberg: TPXDDVD Index.</p>
Russell 1000 Value (Total Return Net of 30% withholding tax)	<p>L'Indice misura la performance del segmento large-cap dell'universo azionario USA. E' un sotto-Indice dell'Indice Russell 3000 e include approssimativamente 1000 tra le maggiori azioni considerando una combinazione di capitalizzazione di mercato e corrente appartenenza all'Indice stesso. L'Indice Russell 1000 rappresenta approssimativamente il 90% del mercato USA, ed è pensato per fornire un barometro comprensivo e unbiased del segmento large-cap, ed è completamente ricostruito anno per anno per assicurare che nuove azioni emergenti siano incluse large e mid cap value. Questa versione dell'Indice, "Net of Tax Total Return", riflette gli effetti del reinvestimento dei dividendi dopo aver dedotto il 30% di tasse trattenute. Ticker Bloomberg: IWDNV Index.</p>
Euribor 1 mese	<p>L'Indice Euribor (Euro Interbank Offered Rates) è il tasso di riferimento del grande mercato monetario europeo. E' sponsorizzato dall'European Money Markets Institute, che rappresenta 2800 banche dei 15 Stati Membri dell'Unione Europea e della divisione EMU dell'ACI, la Financial Markets Association. Un campione rappresentativo di banche primarie fornisce quotazioni giornaliera,</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>con scadenza a 1 mese, a cui depositi interbancari a termine denominati in Euro sono offerti all'interno dell'euro zona tra le banche primarie stesse. Il tasso medio viene calcolato dopo aver eliminato le quotazioni più alte e più basse (15% per parte). L'Indice viene quotato per valori spot (a T+2) e colla convenzione day-count di tipo actual/360, e viene espresso dal 4 Gennaio 1999 con 3 cifre decimali. Viene diffuso alle 11:00 a.m., Brussels time. Ticker Bloomberg: EUR001M Index.</p>
<p>MSCI AC Far East ex Japan Net Return</p>	<p>L'Indice rappresenta le aziende di tipo large e mid cap di 2 paesi sviluppati (escluso il Giappone) e 7 paesi emergenti nel Medio Oriente. Con 539 costituenti, l'Indice rappresenta approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato di ogni paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: MAFEJ Index.</p>
<p>Thomson Reuters Global Focus IG Convertible Hedged</p>	<p>L'Indice misura la dimensione e la performance della classe di obbligazioni convertibili di tipo Investment Grade, ed è il benchmark più ampiamente usato per questa classe di titoli a livello internazionale. L'Indice non pone alcuna restrizione di valuta, regionale o settoriale, e non ha un numero fisso di costituenti. Ticker Bloomberg: UCBIFX32 Index.</p>
<p>Citi GBP EuroDep 1 Mon GBP</p>	<p>L'Indice misura la performance degli strumenti monetari denominati in Gbp, con vita residua fino ad 1 mese, offrendo agli investitori una buona misura del mercato a breve termine. Ticker Bloomberg: SBWMBP1L Index.</p>
<p>MSCI World/Information Tech Net Return USD</p>	<p>L'Indice rappresenta il segmento large e mid cap di 23 paesi sviluppati. Tutti i titoli presenti nell'Indice sono classificati nel settore dell'Information Technology secondo la classificazione Global Industry Classification Standard (GICS). L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1WO0IT Index.
MSCI Europe Net Return USD	L'Indice rappresenta le aziende large e mid cap di 15 paesi sviluppati presenti in Europa. Con 443 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato nell'universo azionario dei paesi europei sviluppati. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1EU Index.
FTSE Gbl Basic Composite	L'Indice comprende azioni di aziende Large e Mid Cap, fornendo un'esposizione al mercato globale. L'Indice comprende tutti i sottosectori dell'Indice FTSE World Index eccetto il settore dei media, IT, telecomunicazioni, finanziario e salute. Ticker Bloomberg: FTSE Gbl Basic Composite Index.
S&P GSCI Light Energy Total Return	L'Indice è un sottoIndice dell'Indice S&P GSCI, e tiene traccia della performance di un paniere di future su commodity usando le stesse convenzioni dell'Indice S&P GSCI, e differisce da questo solo rispetto al minor peso dato alle commodity di tipo energetico, precisamente usando ¼ dei pesi dati alle commodity energetiche nell'Indice S&P GSCI. L'Indice nella versione Total Return è una misura dei rendimenti delle commodity che è completamente comparabile coi rendimenti derivanti da un investimento diretto nell'Indice S&P 500 (col reinvestimento dei dividendi) o in una generica obbligazione governativa, e in tal senso l'Indice è una utile rappresentazione diretta dei rendimenti per l'investitore. Ticker Bloomberg: SPGSLETR Index.
Barclays Euro Aggregate Bond Total Return	L'Indice, precedentemente chiamato "Lehman Aggregate Bond Index", è correntemente mantenuto da Barclays Capital, e rappresenta il mercato obbligazionario Investment Grade dell'eurozona. E' un Indice a capitalizzazione di mercato pesata, ovvero i titoli nell'Indice sono pesati a seconda della loro capitalizzazione di mercato. Ticker Bloomberg: LBEATREU Index.
DJ Brookfld Global Infrastructure Total Return USD	E' un Indice globale rappresentante aziende che hanno più del 70% dei flussi di cassa derivanti da linee di business operanti nel settore delle infrastrutture. I componenti dell'Indice devono essere selezionati a seconda del loro paese di domicilio fiscale, minima capitalizzazione di mercato e volume di scambi. L'Indice è a capitalizzazione di mercato pesata, è calcolato in Usd reinvestendo i dividendi. Ticker Bloomberg: DJBGIT Index.

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

<p>MSCI World NR</p>	<p>L'Indice MSCI World cattura la rappresentazione di società a grande e media capitalizzazione in 23 mercati sviluppati (DM). Con 1.631 costituenti, l'Indice copre circa il 85% della capitalizzazione di mercato in ogni paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: MBWO Index.</p>
<p>Barclays US Govt/Credit TR USD</p>	<p>L'Indice misura la performance dei titoli US Treasuries denominati in dollari americani, e di obbligazioni governative e azionarie di tipo Investment Grade denominate in dollari americani che abbiano una vita residua maggiore di 1 anno. Ticker Bloomberg: LF97TRUU Index.</p>
<p>MSCI Nordic Countries Net Return USD</p>	<p>L'Indice rappresenta il segmento large e mid cap di 4 paesi sviluppati. Con 66 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato in ogni paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: NDDUNC Index.</p>
<p>3-Month NIBOR - Total Return</p>	<p>L'Indice Norwegian Interbank Offered Rate (NIBOR) rappresenta il mercato monetario norvegese dei tassi a scadenza 3 mesi. L'Indice è calcolato come semplice media dei tassi d'interesse pubblicati dalle banche del NIBOR panel per la scadenza di 3 mesi, dopo aver omesso i tassi più alti e più bassi secondo le regole stabilite dal comitato del NIBOR stesso. Ticker Bloomberg: NIBOR3M Index.</p>
<p>Sweden Interbank 3 Month – Total Return</p>	<p>L'Indice "Stockholm Interbank Offered Rates 3 Month" è derivato da una media di 6 quotazioni bancarie da parte di Swedbank, Handelsbanken, Nordea, SEB, Lansforsakringar Bank AB e Danske Bank. Se il il più basso e/o il più alto valore bid differisce di 25 punti base o più dal secondo più basso e secondo più alto valore bid, viene</p>

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	escluso dal calcolo. Viene calcolato colla convenzione per il day count di tipo Act/360, a cominciare da Marzo 1991. Ticker Bloomberg: STIB3M Index.
MSCI Brazil 10/40 – Net Total Return in USD	L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap del mercato brasiliano. Con 70 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato del Brasile. L'Indice è implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Ticker Bloomberg: M1BR40 Index.
BofAML Euro LIBOR 1 Month Constant Maturity Total Return	L'Indice è basato sull'assunzione di acquistare uno strumento sintetico avente scadenza a 1 mese e con cedola uguale alla quotazione di chiusura del LIBOR a 1 mese. Questo strumento viene venduto il giorno successivo (prezzato con un tasso uguale al tasso corrente di fine giornata del LIBOR a 1 mese) e viene di nuovo trasferito in un nuovo strumento ad 1 mese. L'Indice perciò avrà sempre una constant maturity uguale esattamente ad 1 mese.
US CPI Urban Consumers NSA	L'Indice dei prezzi al consumo (Consumer Price Index, CPI) per il mercato americano, è una misura della variazione dei prezzi al consumo, ovvero dei beni e servizi che i consumatori americani acquistano per la vita di tutti i giorni. L'Indice è una misura complessa che combina teoria economica con tecniche statistiche e di campionamento, e usa dati da diverse fonti, e richiede le competenze di molti professionisti, come economisti, statistici, informatici, analizzatori di dati e altri. La collezione dei dati si basa sulla collaborazione volontaria di molte persone e istituzioni del paese, che forniscono dati aggiuntivi utili per il calcolo dell'Indice. La versione "Urban Consumers" riguarda in particolare le abitudini di acquisto dei residenti delle aree urbane o metropolitane degli USA, che rappresentano circa l'88% dell'intera popolazione degli USA stessi. Ticker Bloomberg: CPURNSA Index.
Thomson Reuters Asia ex-Japan CB Total Return USD	L'Indice misura la dimensione e la performance della classe di obbligazioni convertibili di area asiatica, escluse quelle del Giappone, ed è il benchmark più ampiamente usato per questa classe di titoli. Ticker Bloomberg: UCBIASIA Index.
MSCI India 10/40 Net Return USD	L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap del mercato indiano. L'Indice è implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello

Allegato1 – Elenco benchmark adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>stesso. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Ticker Bloomberg: M1IN40 Index.</p>
<p>MSCI EM Latin America 10/40 Net Return USD</p>	<p>L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap di 5 paesi emergenti dell'America Latina. Con 137 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato in ogni paese rappresentato. L'Indice è implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Ticker Bloomberg: M1LA104N Index.</p>
<p>MSCI Russia 10-40 Net Return</p>	<p>L'Indice misura la performance del segmento large e mid cap del mercato russo. Con 22 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato del mercato russo. L'Indice è implementato in base all'applicazione della direttiva UCITS III e costruito secondo la regola del 10/40. In base alla regola del 10% gli investimenti in titoli dello stesso emittente non devono superare il 10% del patrimonio netto dei fondi gestiti in base alla direttiva. Secondo la regola del 40%, i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare cumulativamente al massimo al 40% del patrimonio netto dello stesso. Caratteristiche e vantaggi della metodologia comprendono: stabilità dell'Indice, tracking error minimizzato rispetto Parent Index, turnover minimizzato. Ticker Bloomberg: M1RU40PD Index.</p>
<p>FTSE EPRA/NAREIT Developed</p>	<p>L'Indice è un Indice composto degli Indici EPRA Europe, EPRA/NAREIT North America, e EPRA/NAREIT Asia. L'Indice contiene aziende pubblicamente quotate del settore immobiliare che sono in accordo colle regole EPRA in 25 paesi in Europa, Nord America e Asia. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 1000 a partire dal 31 Dicembre 1999. Ticker Bloomberg: ENGL Index.</p>
<p>Citi USD EuroDep 1 Mon USD</p>	<p>L'Indice misura la performance degli strumenti monetari denominati in Usd, con vita residua fino ad 1 mese, offrendo agli investitori una buona misura del mercato a breve termine. Ticker Bloomberg: SBWMUD1U Index.</p>
<p>MSCI World Ex EMU Net Return</p>	<p>L'Indice rappresenta il segmento large e mid cap su 13 di 23 paesi sviluppati, esclusi quelli della European Economic and Monetary Union (EMU). Con 1389 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato di ogni paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: MSDEWEMN Index.</p>
<p>MSCI EM Asia Net Return USD</p>	<p>L'Indice rappresenta il segmento large e mid cap di 8 paesi emergenti. Con 535 costituenti, l'Indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione di mercato di ciascun paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: M1MS Index.</p>
<p>FTSE EPRA/NAREIT Developed NR USD</p>	<p>L'Indice è un Indice composto degli Indici EPRA Europe, EPRA/NAREIT North America, e EPRA/NAREIT Asia. L'Indice contiene aziende pubblicamente quotate del settore immobiliare che sono in accordo colle regole EPRA in 21 paesi in Europa, Nord America e Asia. Ticker Bloomberg: TRNGLU Index.</p>
<p>MSCI Frontier Markets NR USD</p>	<p>L'Indice rappresenta il segmento large e mid cap di 24 paesi di frontiera (ovvero Argentina, Bahrain, Bangladesh, Bulgaria, Croatia, Estonia, Jordan, Kenya, Kuwait, Lebanon, Lithuania, Kazakhstan, Mauritius, Morocco, Nigeria, Oman, Pakistan, Romania, Serbia, Slovenia, Sri Lanka, Tunisia, Ukraine e Vietnam). L'Indice comprende 127 costituenti, coprendo circa l'85% della capitalizzazione di mercato di ciascun paese. L'Indice è basato sulla MSCI Global Investable Indexes (GIMI) Methodology, un approccio consistente alla costruzione dell'Indice che consente una significativa visione globale e una comparazione interregionale secondo capitalizzazione di mercato, settore e stile di gestione. Questa metodologia mira a fornire una copertura esaustiva dell'insieme di opportunità rilevanti di investimento con una forte enfasi sulla liquidità, investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice è ricostituito quattro volte all'anno, in Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre, coll'obiettivo di riflettere variazioni nel sottostante mercato azionario, al tempo stesso limitando il turnover dell'Indice. Durante la ricostituzione semi-annuale di Maggio e Novembre, l'Indice viene ribilanciato e i punti di cutoff di large e mid capitalizzazione vengono ricalcolati. Ticker Bloomberg: MX1FM Index.</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

BofAML EMU Govt Bill	L'Indice misura la performance dei titoli obbligazionari governativi emessi pubblicamente dai membri della European Economic and Monetary Union (EMU), sia nel mercato eurobond che nel mercato domestico del paese emittente. I paesi i cui titoli possono essere inclusi nell'Indice devono essere membri dell'Euro, ed avere almeno una fonte di prezzo trasparente e disponibile per i loro titoli. I titoli che possono far parte dell'Indice devono avere vita residua di almeno 1 mese, e inferiore ad 1 anno, e un nominale di almeno 1 miliardo di Euro. L'Indice viene ribilanciato nell'ultimo giorno di ogni mese. Bloomberg: EZBS Index.
Russell 2000	L'Indice è composto delle 2000 più piccole aziende che costituiscono l'Indice Russell 3000, che rappresentano quindi l'8% della capitalizzazione di mercato totale dell'Indice Russell 3000. L'Indice è stato sviluppato con un valore base di 135 a partire dal 31 Dicembre 1986. Ticker Bloomberg: RTY Index.
Italy Stock Market BCI Comit Globale	L'indice è composto dai titoli azionari quotati sul Mercato telematico Azionario italiano. Fanno eccezione a tale regola le azioni di diritto estero che esprimono una liquidità insufficiente e le cui aziende svolgono la loro attività prevalentemente al di fuori dei confini nazionali, nonché le azioni di diritto italiano caratterizzate da capitalizzazione elevata e da un flottante ridotto. La variazione del paniere è effettuata, di norma, due volte al mese, in coincidenza con la data di stacco dei dividendi prevista dal calendario borsistico definito da Borsa Italiana Spa, per l'inserimento di nuovi titoli quotati, cancellazioni di titoli non più quotati o altre variazioni. Per l'indice COMIT Globale i prezzi adottati per la costruzione sono i prezzi medi ponderati con gli scambi fino a quel momento eseguiti per quelli in trattazione continua e i prezzi ufficiali in chiusura. Comit Globale è un indice "puro" di prezzo, di conseguenza si abbassa in occasione dello stacco dei dividendi ordinari a causa del venire meno del diritto patrimoniale incorporato nelle azioni che hanno staccato. Sono disponibili le serie dal 2 gennaio 1973, data di calcolo del primo indice, al 29 dicembre 2000 reperibili direttamente nel sito della Banca Commerciale Italiana all'indirizzo www.bci.it/indici.html
MSCI World Health Care NR USD	E' un Indice rappresentativo di titoli azionari di società del settore dell'Health care. Gli indici "Net Dividend" Total return reinvestono i dividendi al netto delle ritenute alla fonte, utilizzando una aliquota d'imposta applicabile agli investitori istituzionali non residenti che non beneficiano di accordi sulla doppia imposizione. Ticker Bloomberg: NDWUHC Index
BofAML German Government Bill TR EUR	L'indice calcola la performance di titoli obbligazionari denominati in Euro emessi dal governo federale della Germania sul mercato domestico o dell'area Euro, considerando le emissioni con scadenza residua inferiore ad 1 anno, cedole a tasso fisso e valore di mercato in circolazione minimo di 1 miliardo di Euro. I costituenti dell'Indice sono pesati in base alla capitalizzazione calcolata come prodotto fra il nominale in circolazione e il prezzo di mercato più i ratei maturati. I flussi generati dai titoli dell'Indice sono considerati nel calcolo dell'Indice fino alla fine del mese ma non

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	vengono reinvestiti in quanto vengono rimossi nel processo di ribilanciamento mensile. Bloomberg ticker: G0DB Index
BofAML Italy Government Bill TR EUR	L'indice calcola la performance di titoli obbligazionari denominati in Euro emessi dal governo della Repubblica Italiana sul mercato domestico o dell'area Euro, considerando le emissioni con scadenza residua inferiore ad 1 anno, cedole a tasso fisso e valore di mercato in circolazione minimo di 1 miliardo di Euro. I costituenti dell'Indice sono pesati in base alla capitalizzazione calcolata come prodotto fra il nominale in circolazione e il prezzo di mercato più i ratei maturati. I flussi generati dai titoli dell'Indice sono considerati nel calcolo dell'Indice fino alla fine del mese ma non vengono reinvestiti in quanto vengono rimossi nel processo di ribilanciamento mensile. Bloomberg ticker: G0IB Index
JPM Emu Government Bond Investment Grade	L'Indice rappresenta la performance di un portafoglio composto da titoli di Stato maggiormente trattati nei mercati obbligazionari dell'area Euro aventi rating minimo pari a Baa3/BBB-/BBB- (Moody's/S&P/Fitch), il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione. Bloomber ticker JPMGEMUI Index
HFRX Equity Hedge Index	E' un indice che replica strategie long/short su titoli azionari e derivati azionari. Le strategie fanno riferimento ad una vasta gamma di processi di investimento comprese le tecniche quantitative e fondamentali. Le strategie considerate possono essere diversificate o focalizzate su specifici settori, e possono spaziare in termini di livelli di esposizione netta, di leva, di periodo di investimento, di concentrazione di mercato. La metodologia di costruzione dell'indice è UCITS III compliant e si basa su regole definite e predeterminate e criteri oggettivi per selezionare e riequilibrare le componenti al fine di ottimizzare la rappresentazione dell'universo degli Hedge Funds. In particolare si utilizzano tecniche quantitative e analisi; screening multi-livello, analisi dei cluster, simulazioni di Monte-Carlo e tecniche di ottimizzazione necessarie affinché l'indice sia una rappresentazione del suo focus d'investimento corrispondente. Bloomber ticker: HFRXEH Index
FTSE Global Core Infrastructure 50/50 NR USD	Il FTSE Global Core Infrastructure Index 50/50 è un indice rappresentante della performance dell'industria delle infrastrutture con particolare riferimento all'esposizione a tre sottosectori: utilities al 50%, 30% settore trasporto (compreso fino al limite del 7,5% il sottosettore del trasporto ferroviario) e 20% rappresentante un mix degli altri settori tra cui infrastrutture idriche/condotture, satellitari e di telecomunicazione. I costituenti dell'indice sono rivisti con frequenza semestrale. I pesi delle società all'interno di ogni gruppo vengono regolati in proporzione alla loro capitalizzazione di mercato. Ticker Bloomberg: (FGCICUN Index)
FTSE MTS Ex-CNO Etrix TR EUR	E' un Indice rappresentativo delle emissioni obbligazionarie a tasso fisso emesse in Euro dai governi della Eurozona, aventi scadenza inferiore a 1 anno. Ticker Bloomberg EMTXGC index
MSCI ACWI NR EUR	E' un Indice di capitalizzazione del mercato ponderato sulla base del

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

	<p>flottante costruito per misurare la performance delle Società di grandi e medie dimensioni operanti sia nei Mercati Sviluppati che nei Mercati in via di sviluppo. I Paesi facenti parte dei Mercati Sviluppati sono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e USA. I Paesi facenti parte dei MErcati in via di sviluppo considerati sono: Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Korea del Sud, Malaysia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sud Africa, Taiwan, Thailandia and Turchia. Con oltre 2800 costituenti l'Indice copre circa l'85% dell'universo azionario investibile. La versione Net prevede il reinvestimento dei dividendi al netto dell'imposizione fiscale. L'Indice si basa sulla metodologia MSCI Global Investable Indices (GIMI): un approccio globale e coerente per la costruzione dell'Indice che consente di vedere raffronti globali significativi e trasversali delle diverse regioni attraverso segmenti di mercati che comprendono tutte le dimensioni di capitalizzazione di mercato, di settore, di stile e combinazioni. Questa metodologia si propone di fornire una copertura esaustiva delle opportunità di investimento rilevanti ed è impostata con un forte accento sulla liquidità , investibilità e replicabilità dell'Indice. L'Indice viene rivisto trimestralmente-nel mese di febbraio, maggio, agosto e novembre, con l'obiettivo di riflettere i cambiamenti nei mercati azionari sottostanti in modo tempestivo, limitando un turnover dell'Indice indebito ed eccessivo. Durante le revisioni di maggio e novembre, l'Indice viene ribilanciato e vengono ricalcolati le percentuali della grande e media capitalizzazione. Ticker di Bloomberg: NDEEWNR index.</p>
<p>Euronext Paris SBF 120 NR EUR</p>	<p>E' un Indice rappresentativo delle 120 azioni quotate nel continuo: le 40 facenti parte del CAC40 più altre 80 scelte fra le 200 azioni a maggiore capitalizzazione quotate alla Borsa francese. L'indice è quotato NET e prevede il reinvestimento dei dividendi al netto dell'imposizione fiscale.</p> <p>Ticker Bloomberg SBF120NT Index</p>
<p>EONIA Capitalisé</p>	<p>L'Indice BLOOMBERG EONIA CAPITALIZATION 5DAY fornisce il valore di un deposito, effettuato su base giornaliera, in un conto remunerato al tasso EONIA. Il deposito viene reinvestito ogni giorno e gli interessi maturano secondo la convenzione « numero di giorni esatti/360 giorni ». L'EONIA (Euro Overnight Index Average) è il tasso medio delle operazioni di finanziamento non garantite, a scadenza giornaliera (overnight), effettuate sul mercato interbancario in euro. Tale tasso corrisponde alla media quotidiana dei tassi interbancari overnight trasmessi alla Banca Centrale Europea (BCE) dalle banche di riferimento (un campione di 57 banche europee) e ponderato in base al volume delle operazioni trattate. E' calcolato e pubblicato dalla Banca Centrale Europea su una base « numero di giorni esatti/360 giorni ». L'Indice BLOOMBERG EONIA CAPITALIZATION 5 DAY è calcolato e diffuso da Bloomberg. Ticker Bloomberg: EONACAPL Index</p>

Allegato1 – Elenco *benchmark* adottati: sintetica descrizione delle relative caratteristiche

Exane ECI Europe TR	Rappresenta l'indice delle principali obbligazioni convertibili europee. Le valorizzazioni sono disponibili sul sito www.topeci25.com . Ticker Bloomberg EECIEECI Index
Markit iBoxx Euro Corporate All Maturities TR	E' un Indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato. L'Indice rappresenta le obbligazioni societarie emesse in Euro da aziende di fascia investment grade e acquistabili dagli investitori di tutto il mondo. Le obbligazioni vengono selezionate in base alla durata, alla tipologia e alle dimensioni. L'Indice può comprendere titoli di debito emessi sia da società finanziarie che non finanziarie. Il domicilio degli emittenti non è rilevante. E' un Indice Total Return e comprende il reinvestimento delle cedole. Ticker Bloomberg: QW5A Index
MSCI AC Asia ex Japan NR EUR	L'Indice MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index è un Indice ponderato per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante che è stato progettato per misurare la performance dei mercati azionari dell'Asia, escluso il Giappone. L'Indice MSCI AC Asia ex Japan Index NR è composto dai seguenti 10 indici dei paesi sviluppati e dei mercati emergenti: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. La versione Net prevede il reinvestimento dei dividendi al netto dell'imposizione fiscale. Ticker Bloomberg: MAASJ Index

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero massimo di giorni lavorativi per ciascuna operazione*
1	AM05	LU0996171368	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	2
2	AM06	LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	2
3	AM07	FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	2
4	AM09	LU0347594722	AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	2
5	AN01	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	3
6	AT01	IE00BDHF6338	ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	3
7	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	2
8	BL11	LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	2
9	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	2
10	BL13	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	2
11	BL14	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	2
12	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	2
13	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	2
14	BL17	LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	2
15	BL18	LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	2
16	BL19	LU0525202312	BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	2
17	BL20	LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	2
18	BL20	LU0494093205	BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	2
19	BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	2
20	BN01	LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	3
21	CA01	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	2
22	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	2
23	CF01	FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	2
24	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1
25	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	1
26	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	1
27	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	1
28	CF07	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	1
29	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	1
30	CL02	LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	1
31	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	2

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

32	CO03	IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	2
33	CO04	IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	2
34	CO05	IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	2
35	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	2
36	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	2
37	DN03	LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	2
38	ED03	LU1160365091	EDR CHINA "A"	3
39	ED07	FR0011276617	R ALIZES "F"	2
40	EI01	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	2
41	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	3
42	ET02	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	3
43	FI01	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	1
44	FI03	LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	2
45	FI04	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	2
46	FI05	LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	2
47	FI07	LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	1
48	FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	1
49	FI12	LU0346389694	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	1
50	FI18	LU0346391591	FIDELITY KOREA "Y"	2
51	FI19	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	1
52	FI22	LU0318941159	FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	2
53	FI26	LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	1
54	FI27	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	2
55	FI28	LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	1
56	FI29	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	1
57	FI31	LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	1
58	FI32	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	2
59	FI33	LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	2
60	FI34	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	1
61	FI35	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	1
62	FI36	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	1
63	FL01	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	2
64	FN02	FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR	2
65	FN04	FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR	2
66	FN06	FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE	2
67	FN07	FR0011039304	ECHIQUIER ARTY "R"	2
68	FR03	LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	1
69	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	1

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

70	FR08	LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	1
71	FR09	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	1
72	FR10	LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	1
73	FR11	LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	1
74	FR14	LU0744129049	TEMPLETON AFRICA "I"	1
75	FR18	LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	1
76	FR19	LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	1
77	FR20	LU0366775897	FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	1
78	FR21	LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	1
79	FR22	LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	1
80	FR23	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	1
81	FR24	LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	1
82	FS01	GB00B2PDR286	FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	2
83	HA01	FR0010923375	NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	2
84	HA02	FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	2
85	IG01	LU0438164971	INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	1
86	IG02	LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	1
87	IG03	LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	1
88	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	2
89	IV04	LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	2
90	IV05	LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	2
91	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	2
92	IV07	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	2
93	JP20	LU0281486075	JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	2
94	JP23	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	2
95	JP25	LU0086741088	JPM US BOND "C"	2
96	JP26	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	2
97	JP27	LU0325074846	JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	2
98	JU02	LU0256049627	JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	2
99	JU07	LU0186678784	JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	2
100	JU08	LU0032254533	JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	2
101	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	2
102	KA02	LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	2
103	KA03	LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)	2
104	LA01	FR0000292302	LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE	3

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

			CROISSANCE	
105	LE02	IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	1
106	LE03	IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	1
107	LF01	FR0010225052	LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	2
108	LF02	LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	3
109	LI01	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	2
110	LK01	LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	2
111	LK05	LU0438908328	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	2
112	LO01	LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	2
113	LO03	LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	3
114	LO05	LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	2
115	LO06	LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	3
116	LO08	LU0209983930	LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	3
117	LO09	LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	3
118	LO10	LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	3
119	LO11	LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	5
120	LO12	LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	3
121	LO13	LU0353682726	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	2
122	MF01	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	1
123	MG01	GB00B78PJD16	M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	2
124	MG02	GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "CH"	2
125	MG03	GB00B39R2T55	M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	2
126	MG04	GB00B28XT639	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	2
127	MG05	GB0030932783	M&G GLOBAL BASICS "C"	2
128	MO01	LU0360481310	MSS ASIAN PROPERTY "Z"	2
129	MO03	LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	2
130	MO07	LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	2
131	MO08	LU0360491038	MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	2
132	MO09	LU0384383872	MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	2
133	MO10	LU0955011761	MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	2
134	NA01	IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	1
135	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	2
136	NO02	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	2
137	NO03	LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	2
138	NO06	LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	2

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

139	NO08	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	2
140	NO09	LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	2
141	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	2
142	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	2
143	OD01	FR0000989899	ODDO AVENIR "CR"	2
144	OD03	FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	2
145	OD04	FR0011540525	ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	2
146	OD05	FR0011606268	ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	2
147	OY01	LU0167813129	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	2
148	OY03	LU0536156861	OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	2
149	OY04	LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	2
150	OY05	LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	2
151	PA05	LU0190305473	PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	2
152	PA06	LU0102025151	PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	2
153	PA07	LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	3
154	PA08	LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	2
155	PA09	LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	2
156	PA10	LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	2
157	PA11	LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	2
158	PA12	LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	2
159	PA13	LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	2
160	PI05	LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	2
161	PI06	LU0104884605	PICTET WATER "I"	2
162	PI08	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	2
163	PI09	LU0366533882	PICTET AGRICULTURE "I"	2
164	PI10	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	2
165	PI11	LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	2
166	PI12	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	2
167	PI13	LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	2
168	PI14	LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	2
169	PI16	LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	2
170	PI17	LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	2
171	PI18	LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	2
172	PI19	LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	2
173	PL01	IE00BJSPOV01	PLURIMA EARTH GOLD "I"	2
174	PL02	IE00B2Q0H069	PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	2
175	PM01	IE0030759645	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	1
176	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	1
177	PM04	IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	1
178	PM05	IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	1

Allegato 2 AL FASCICOLO INFORMATIVO

179	PM06	IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	1
180	PO01	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	1
181	PO02	IE00BD3BW158	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	1
182	SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	2
183	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	2
184	SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	2
185	SC05	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	2
186	SC06	LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	2
187	SC07	LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	2
188	SC08	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	2
189	SC09	LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	2
190	SC10	LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	2
191	SC12	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	2
192	SC13	LU0995125803	SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	2
193	SE01	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	2
194	SE03	LU0385485148	SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	2
195	SO01	IT0004353444	SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	2
196	SY01	LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	2
197	SY02	LU0089650302	SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	2
198	SY03	LU1028415658	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	2
199	SY04	LU0388324252	SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	2
200	TH02	GB00B3B0FD70	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	2

*Il conteggio del numero massimo di giorni lavorativi necessari per ciascuna operazione posta in essere sul prodotto, è stato effettuato partendo dalla data di accredito del conto corrente della Compagnia, partendo dal presupposto che sia stata presentata correttamente la documentazione richiesta.

[OPEN MULTIASET]

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Sezione 1

Obblighi della Società e Disciplina del Contratto

Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle Condizioni Contrattuali descritte al successivo paragrafo *“Disciplina del Contratto”*, dalle norme legislative in materia, e dagli eventuali allegati di polizza rilasciati dalla Società stessa.

Disciplina del Contratto

Il contratto è disciplinato:

1. dalle Condizioni Contrattuali dell'Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico;
2. per la Componente di Ramo I dal Regolamento della Gestione Interna Separata *“Prefin Plus”*
3. per la Componente di Ramo III (costituita dalle Linee di investimento appartenenti al Fondo Interno *“UNIQA Previdenza”* e/o da quote di OICR, di seguito per brevità chiamati Fondi Esterni, collegati al contratto e appartenenti al paniere di cui all'Allegato 1):
 - o dal Regolamento del Fondo Interno *“UNIQA Previdenza”*;
 - o dai Regolamenti dei Fondi Esterni collegati al contratto;
4. dalle norme legislative in materia.

Nel testo che segue, per *“Garanzia Base”* si intende:

- **Garanzia Base:** l'Assicurazione principale del contratto *“Open Multi Asset”* di cui al precedente punto 1).

Inoltre, per **giorno lavorativo** si intenderà ciascun giorno lavorativo in cui la Società sia aperta per lo svolgimento delle operazioni relative al Contratto in Italia.

Sezione 2

Condizioni Garanzia Base

Art. 1 – Oggetto

Il presente contratto di assicurazione sulla vita a fronte del pagamento di un Premio Unico Iniziale, integrabile con Premi Unici Aggiuntivi del tutto facoltativi prevede la liquidazione di una prestazione predefinita ai Beneficiari designati in polizza, sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (*“Assicurazione caso vita”*), sia in caso di un suo decesso avvenuto nel corso della durata contrattuale (*“Assicurazione caso morte”*). L'ammontare del capitale disponibile dipenderà dall'andamento degli strumenti finanziari collegati al contratto e selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Società.

Art. 1.1 Assicurazione caso vita:

Dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è previsto il pagamento, al Contraente, del valore di riscatto pari alla somma del:

- controvalore delle quote disinvestite dei Fondi Esterni e/o alle Linee di investimento del Fondo Interno prescelti dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto rispettando le percentuali minime di investimento previste
- e
- capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata *“Prefin Plus”*.

Per ulteriori dettagli si rimanda all'Art.14.

Inoltre è prevista la possibilità di beneficiare periodicamente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale *“Cedola”* attivabile solo su questa Componente e/o di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale

“Decumulo” attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

Per ulteriori dettagli si rimanda all’Art. 23.

Art. 1.2 Assicurazione caso morte:

In caso di decesso dell’Assicurato, in qualunque momento esso avvenga, la Società liquiderà ai Beneficiari designati un capitale determinato nella misura e secondo le modalità indicate all’Art. 15.

Art. 2 - Conclusione del contratto

Il contratto si ritiene concluso a partire dalle ore zero del “giorno di riferimento” dell’ultimo investimento effettuato, il tutto sempreché la Società non abbia precedentemente comunicato per iscritto al Contraente, la mancata accettazione della proposta.

Art. 3 - Revocabilità della proposta

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta di assicurazione. Per l’esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

UNIQA Previdenza S.p.A. — Via Carnia, 26 - 20132 Milano

contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 4 - Diritto di recesso del Contraente

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato all’articolo precedente, ed allegando l’originale di polizza con eventuali appendici.

La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo calcolato come di seguito:

1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata “Prefin Plus”:

L’intero importo del premio conferito.

2. Per la parte di premio investita in OICR e/o nelle Linee di investimento:

Il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell’importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società, così come dettagliatamente specificato all’art. 12 delle presenti Condizioni Contrattuali.

La Società rimborserà l’importo di premio così determinato, al netto delle spese sostenute per l’emissione del contratto di cui all’Art. 22.

Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato devono essere esatte e complete. Essi sono pertanto responsabili degli effetti delle eventuali dichiarazioni non veritiere.

Art. 6 - Rischio di morte

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque possa esserne la causa, e senza tener conto degli eventuali cambiamenti di professione dell’Assicurato.

Art. 7 - Durata e Scadenza del contratto

La durata dell’assicurazione, intendendosi per tale l’arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell’Assicurato.

Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell’Assicurato.

Art. 8 – Requisiti soggettivi

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni o superiore a 90 anni.

Per "età dell'Assicurato" si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Art. 9 – Modalità di versamento del premio e attribuzione delle quote

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, di importo non inferiore a 20.000,00 Euro (con un massimo di 500.000,00 Euro per i premi versati nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus"). Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto premi integrativi di importo non inferiore a 1.500,00 Euro ciascuno (con un massimo di 100.000,00 Euro annui per i premi versati nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus"). In ogni caso, il totale dei premi che può essere versato nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus" sulla medesima polizza, o su più polizze, da un unico Contraente o da più Contraenti, quando collegati tra loro, non può superare i 2 milioni di Euro, sempre al netto della eventuale liquidazione di riscatti parziali avvenuti in corso di contratto.

Il prodotto consente di investire il Premio Unico Iniziale, e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi, nella Componente di Ramo I e nella Componente di Ramo III in precedenza descritta collegate al contratto e selezionate dal Contraente.

In particolare, è possibile investire tra gli OICR e/o le Linee di Investimento messi a disposizione dalla Società dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Il numero degli OICR sottoscrivibili, sia singolarmente sia mediante combinazioni che il Contraente può liberamente scegliere (c.d. combinazioni libere), non potrà mai in ogni caso risultare superiore a 20; così come il numero delle Linee di investimento alla stessa stregua sottoscrivibili, non potrà mai in ogni caso risultare superiore a 3.

A fronte di ciascun Premio Unico corrisposto, iniziale o aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di quote degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 Euro per ogni singolo OICR, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR. L'elenco degli OICR selezionabili ("Paniera") e riservati dalla Società al contratto è contenuto per esteso nell'Allegato 2 al Fascicolo Informativo.

Invece, l'importo minimo di premio da investire su ciascuna Linea del Fondo Interno Uniqua Previdenza non potrà risultare inferiore a 2.000,00 Euro.

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel modulo di proposta, il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti dal contratto, nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus" e, alternativamente o congiuntamente, in quote di Fondi Esterni o delle Linee di investimento del Fondo Interno "UNIQA Previdenza".

E' comunque prevista, all'atto della sottoscrizione, una percentuale minima di investimento così definita:

- da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella Gestione separata Prefin Plus
- da un minimo del 70% a un massimo del 95% tra gli OICR (in un massimo di 20) e Linee di investimento (in un massimo di 4) di cui si compone il prodotto.

Tale percentuale è da intendersi come **iniziale** dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della Società.

Pertanto, le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali *switch* posti in essere dal Contraente.

Conseguentemente, i **versamenti integrativi** che verranno successivamente effettuati dal Contraente sul prodotto, **verranno ripartiti tra i fondi in base alle percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.**

E' comunque concessa facoltà al Contraente di effettuare versamenti integrativi senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'esecuzione dell'operazione la

prevista percentuale di investimento del minima del 5% o massima del 30 % nella Gestione interna separata.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite la seguenti modalità:

- **bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario intestato a UNIQA Previdenza SpA - presso Intesa San Paolo, Via Verdi 8, 20121 Milano - Codice IBAN IT97 2030 6909 4001 0000 0008 076.**

La Società non si fa carico delle eventuali spese amministrative relative alle suddette forme di pagamento; la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Non sono ammessi altri mezzi di pagamento oltre a quelli sopra elencati.

Fermi restando il mezzo di pagamento previsti sopra descritto, il “giorno di riferimento” considerato per la valorizzazione delle quote - sempreché entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della Proposta – coincide:

- **relativamente alla parte di premio versato in una Linea di investimento** con il primo venerdì utile successivo alla ricezione da parte della Società della relativa richiesta.
Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.
La parte di premio versato dal Contraente, al netto dei costi indicati precedentemente, viene convertito in quote il giorno di valorizzazione come sopra specificato.
Pertanto al Contraente verrà assegnato un numero di quote corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota.
- **relativamente alla parte di premio versato in un OICR** con la “Data di Valorizzazione” considerata per la conclusione del contratto, che corrisponde alla Data di Ricezione della Proposta, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al Modulo di Proposta, sottoscritto e completato in ogni sua parte, e l’accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli OICR prescelti. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l’investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l’allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione.
Il premio versato dal Contraente, al netto dei costi indicati nel presente prospetto, viene convertito in quote entro la Data di Valorizzazione come sopra specificato. Pertanto al Contraente verrà assegnato un numero di quote dell’OICR, o degli OICR di investimento, secondo la scelta effettuata dal Contraente stesso, corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota dell’OICR di riferimento.

Qualora, in futuro, la Compagnia proponesse di effettuare versamenti di premi in nuovi OICR/Linee di investimento di Fondi Interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota Informativa, la Compagnia stessa si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l’estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell’inserimento della nuova linea, unitamente al Regolamento.

Art. 10 - Lettera di conferma di investimento del premio

In occasione del pagamento di ogni premio, compreso il primo, la Società invierà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

- la data di decorrenza del contratto (*);
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento prescelto;
- la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata.

(*) Solo in occasione della conclusione del contratto, con il versamento del primo premio.

Art. 11 - Valore unitario delle quote

Il valore unitario della quota delle Linee di investimento viene determinato settimanalmente ogni venerdì.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto della linea per il numero delle quote in cui la stessa linea è ripartita nel medesimo giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto della linea viene determinato in base alla valorizzazione - ai valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza della linea, al netto di tutte le passività.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>.

Il valore della quota di ogni Fondo Esterno, al netto di ogni onere a carico dell'OICR stesso, viene calcolato dalla rispettiva società di gestione; detto valore è pubblicato sui mezzi di comunicazione e con la periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito <http://www.uniqagroup.it/>.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

Il Contraente prende atto che la Società non è responsabile per qualsiasi inconveniente o perdita subiti dal Contraente a causa di un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione da parte delle società di gestione (o delle relative banche depositarie), del prezzo degli OICR. In queste circostanze troveranno applicazione le procedure di rimborso/reintegro previste nei Regolamenti di ciascun Fondo esterno.

Art. 11.1 - Inserimento nuovi Fondi Esterni

La Società ha la facoltà di inserire nuovi OICR in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della Società stessa, della relativa informativa contenuta nel Fascicolo Informativo. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR sono comunicate ai Contraenti che potranno investire in detti OICR secondo le modalità previste all'Art. 9. In caso di sostituzione di un OICR esistente, la Società consente al Contraente di effettuare un'operazione di *Switch* dei premi investiti nell'OICR sostituito verso i nuovi OICR.

Art. 11.2 - Liquidazione, Chiusura e Fusione per incorporazione

La Società si impegna a tenere aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR collegati al Contratto e in particolare riguardo alle seguenti operazioni:

- *liquidazione*;
- *chiusura* dell'OICR a nuove sottoscrizioni che non comporti la liquidazione, qualora, a giudizio della società di gestione dell'OICR, ciò fosse necessario per tutelare gli interessi dei Contraenti.

In ogni caso, la Società comunicherà i cambiamenti ai Contraenti interessati e non accetterà nessun ulteriore versamento o *Switch* verso l'OICR oggetto di chiusura/liquidazione.

Il Contraente prende atto che in caso di liquidazione di un OICR le richieste di disinvestimento relative a detto OICR saranno eseguite nell'ambito del processo di liquidazione e secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento di gestione dell'OICR e nella disciplina applicabile.

Nel corso delle procedure di liquidazione il Contraente dovrà comunicare per iscritto alla Società, entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione della Società, in quale OICR tra quelli messi a disposizione dal prodotto, investire le somme resesi disponibili a seguito della procedura di liquidazione senza l'applicazione di alcun costo.

- *fusione per Incorporazione*:

Le società di gestione potranno, nel rispetto di ciascun Regolamento, disporre l'incorporazione di OICR con altri OICR gestiti dalla medesima società di gestione (fusione per incorporazione). In tali casi la Società invia tempestivamente ai Contraenti che investono negli OICR interessati una comunicazione anche in merito alle conseguenze che tale operazione comporta ai fini del contratto.

Qualora l'OICR risultante dalla fusione non sia di proprio gradimento, il Contraente potrà far pervenire alla Società la richiesta di *Switch* delle quote dell'OICR risultante dalla fusione in altro OICR. L'operazione di trasferimento delle quote verrà eseguito senza l'applicazione di alcun costo.

Per una descrizione dettagliata del comportamento delle società di gestione in relazione agli interventi straordinari di liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione si rimanda alla lettura del Prospetto e del Regolamento di ciascun OICR.

Art. 11.3 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al presente contratto possono subire delle modifiche sostanziali delle loro caratteristiche come qui sotto elencato a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- stile di gestione o della politica di investimento dell'OICR;
- il regime dei costi dell'OICR;
- il profilo di rischio (grado di rischio, scostamento dal benchmark, ...).

In questi casi la Società si impegna a comunicare tempestivamente ai Contraenti tali informazioni tramite invio di una comunicazione, fermo restando la facoltà per il Contraente di effettuare un'operazione di *Switch* verso gli altri OICR senza l'applicazione di alcun costo.

Art. 11.4 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell'OICR possono essere:

- cambiamento della denominazione dell'OICR;
- modifiche riguardanti la società di gestione dell'OICR.

In tali casi la Società si impegna ad inviare, in occasione dell'estratto conto annuale, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.

Art. 12 - Operazioni di disinvestimento

Relativamente alla Componente di Ramo III, il valore di disinvestimento del contratto, conseguente all'esercizio del diritto di Recesso, di Riscatto nonché di pagamento del capitale assicurato per decesso dell'Assicurato, è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nella prima "Data di Valorizzazione" seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società. Essa corrisponde:

- a) per gli OICR, alla Data di Ricezione della richiesta di disinvestimento, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo a tale richiesta, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli OICR interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'allegato 2 al Fascicolo Informativo riporta, tra le altre, anche questa informazione;
- b) per le Linee di investimento, con il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di disinvestimento corredata della relativa documentazione. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente di Ramo III non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Art. 13 - Operazioni di switch

Il Contraente, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla **Componente di Ramo III** e alla **Componente di Ramo I (switch)**.

E' facoltà per il Contraente effettuare operazioni di switch sia da Gestione interna separata verso Linee di investimento del Fondo Interno o OICR e viceversa, sia da OICR ad altro OICR, sia da OICR a Linea di investimento e viceversa.

Non sono previsti limiti di switch.

Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) il Contraente potrà effettuare gratuitamente solo la prima operazione di switch. Su ciascuna operazione successiva la Società applicherà i costi indicati all'art. 22.

Non sono invece previsti costi per le operazioni di switch all'interno del Ramo III.

Relativamente alla componente di Ramo I, l'operazione di switch è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire su ogni Linea d'investimento non sia inferiore a 2.000,00 Euro;
- il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue su ogni Linea d'investimento non sia inferiore a 2.000,00 Euro.

Per la componente di Ramo III tale operazione è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire sia almeno pari a 1.000,00 Euro;
- il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue, per ogni OICR, non sia inferiore ad Euro 1.000,00, salvo completo azzeramento dell'OICR/Linea di investimento di origine;
- il numero degli OICR coinvolti nell'operazione, e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
- permanga, dopo lo *switch* nella **Componente di Ramo I, la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento.**

Relativamente alla **Componente di Ramo III**, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

In esecuzione della richiesta di *switch* ricevuta, la Società:

1. determina, con riferimento ad ogni singolo Ramo oggetto di disinvestimento, i seguenti controvalori:

_ *Controvalore atteso*: pari ad un ammontare dell'importo in Euro del

- 100% per la Componente di Ramo I;
- 90% per la Componente di Ramo III che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento, e indicate nell'anzidetta richiesta di trasferimento, per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento(*);

_ *Controvalore effettivo*: rappresenta l'ammontare effettivamente disinvestito dalla

- Componente di Ramo I
- Componente di Ramo III che si ottiene moltiplicando il suindicato numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento (*);

_ *Controvalore residuo*: si ottiene sottraendo il controvalore atteso dal controvalore effettivo.

2. assegna al contratto:

_ 2.1. in ordine alla Componente di Ramo I l'importo in Euro;

_ 2.2. in ordine alla Componente di Ramo III oggetto del disinvestimento per la quale l'importo del controvalore residuo risulti negativo o nullo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR e/o della nuova/e Linea/e di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore effettivo - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevata nella data di riferimento (*);

_ 2.3. in ordine alla Componente di Ramo III oggetto di disinvestimento per il quale l'importo del controvalore residuo risulti positivo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR e/o della nuova/e Linea/e di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore atteso - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevata nella data di riferimento (*);

_ 2.4. un numero di quote/azioni della Componente di Ramo III prescelta per il reinvestimento del controvalore residuo ed indicato nella richiesta, che si ottiene dividendo per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento(*) la sommatoria di ciascun controvalore residuo relativo ad ogni OICR/Linea di investimento oggetto di disinvestimento per il quale detto controvalore residuo risulti positivo.

(*) Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo successivo al pervenimento delle informazioni contenute nel flusso relativo alla richiesta di switch, per il tramite del Soggetto Distributore, presso la Società.

Per la rimanente parte del 10% dell'importo di premio, l'operazione di *switch* può essere effettuata **a condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza**. Qualora, per effetto di oscillazione del valore della quota dovuta all'andamento dei mercati di riferimento, tale importo residuo risultasse inferiore agli importi minimi previsti dal Regolamento di ciascuno degli OICR disponibili, la Società provvederà a versare tale rimanente parte nella Componente di Ramo I.

Relativamente agli OICR e alle Linee di investimento, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

L'operazione di *switch* può essere effettuata come di seguito descritto.

A. Trasferimento dalle Linee di investimento del Fondo Interno "Uniqua Previdenza" verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". La valorizzazione dell'importo da trasferire verrà effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

B. Trasferimento dagli OICR verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**".

L'operazione di *Switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "*Data di Disinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione. Il "*numero massimo di giorni lavorativi*" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 alla Nota Informativa riporta, tra le altre, anche questa informazione.
- 2) Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella Gestione Interna Separata "**Prefin Plus**". Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

C. Trasferimento tra Fondi esterni

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "*Data di Disinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione;
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote degli OICR di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "*Data di Reinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla "*Data di Disinvestimento*", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "*numero massimo di giorni lavorativi*" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte

e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 alla Nota Informativa riporta, tra le altre, anche questa informazione.

D. Trasferimento dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus".

L'operazione di *switch* viene completata, **purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto**, prelevando l'importo da trasferire dal capitale maturato nella Gestione Interna Separata, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "*pro-rata temporis*" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dell'operazione di *switch*.

Tale valore sarà reinvestito:

- 1) in quote degli OICR di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "*Data di Reinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla "*Data di Disinvestimento*", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "*numero massimo di giorni lavorativi*" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 alla Nota Informativa riporta, tra le altre, anche questa informazione;

- 2) nella Linea di investimento sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile rispetto al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

E. Trasferimento dalle Linee di investimento verso gli OICR.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nell'OICR di destinazione. Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Tale valore sarà reinvestito in quote degli OICR di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "*Data di Reinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla "*Data di Disinvestimento*", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli OICR di destinazione.

Il "*numero massimo di giorni lavorativi*" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l'Allegato 2 alla Nota Informativa riporta, tra le altre, anche questa informazione;

F. Trasferimento dagli OICR verso le Linee di investimento.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli OICR di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti OICR rilevato nella "*Data di Disinvestimento*". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, *incrementata* del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli OICR indicati per questa operazione.

Il “numero massimo di giorni lavorativi” necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli OICR interessati: l’Allegato 2 alla Nota Informativa riporta, tra le altre, anche questa informazione

- 2) reinvestendo nella Linea di investimento sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione;

G. Trasferimento tra le Linee di investimento del Fondo Interno “Uniqua Previdenza”.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell’operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l’operazione di switch viene completata come di seguito descritto. In particolare consiste:

- 1) nel calcolo del controvalore delle quote del comparto di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto comparto rilevato il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione (a questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell’Ufficio Posta della Società) e
- 2) nella conversione dell’importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel comparto di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest’ultimo comparto. In tal caso, il giorno di riferimento sarà il primo venerdì utile seguente a quello di disinvestimento.

Indipendentemente dalla riallocazione attuata dal Contraente, i versamenti integrativi, che verranno successivamente effettuati sul prodotto, verranno ripartiti tra i Fondi rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell’esecuzione dell’operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

E’ comunque concessa facoltà al Contraente di effettuare versamenti integrativi senza l’obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell’esecuzione dell’operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell’esecuzione dell’operazione la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nel Comparto di Ramo

L.

Ad operazione di switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi valori unitari delle quote.

Art. 14 - Prestazione in caso di sopravvivenza dell’Assicurato

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l’Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell’importo del valore di riscatto.

Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola **Componente di Ramo III**, a condizione che al termine dell’operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 5 (**percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I**).

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della **Componente di Ramo III** pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all’art. 12 - immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento e

- del capitale assicurato espresso in Euro della **Componente di Ramo I**, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando “pro-rata temporis” il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- **totale**, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- **parziale**, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella **Componente di Ramo I**, di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000 Euro e l'importo residuo sulle singole Linee d'investimento sia almeno pari a 2.000 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente di Ramo III e dalla Componente di Ramo I, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

E' comunque concessa facoltà al Contraente di richiedere che il riscatto venga effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione di riscatto la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Qualora il Contraente richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 22.

Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

UNIQA Previdenza SpA – Servizio Clienti – Via Carnia, 26 – 20132 Milano MI

Telefono: 800-252747 – Fax: 02-28189200 – e-mail: servizioclienti@unigagroup.it

E' necessario tener presente che il risultato ottimale del presente piano assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio / lungo del proprio impegno. L'interruzione volontaria e prematura del piano nei primi anni di vita del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati introducendo la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

Art. 15 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La Società risponde delle prestazioni previste per il caso di morte dell'Assicurato qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato la Società corrisponderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato il cui importo è pari alla somma:

1. del controvalore delle quote disinvestite, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'art. 12 - immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate ai Fondi Esterni e/o alle Linee di investimento del Fondo Interno, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
da 41a 50 anni	10%

da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza)**;

2. del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata **“Prefin Plus”**. Nel caso in cui la data del decesso non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando *“pro-rata temporis”* il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di comunicazione del decesso.

Art. 16 - Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto – totale o parziale – disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle seguenti forme:

- a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

UNIQA Previdenza SpA Via Carnia, 26 - 20132 Milano

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il fascicolo (Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni Contrattuali) relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;
- darà seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'appendice di cui sopra.

Art. 17 – Concessione di Prestiti

Il presente contratto non ammette la concessione di prestiti.

Art. 18 - Cessione, Pegno e Vincolo della polizza

In conformità con quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 1409 Codice Civile la Società può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 19 - Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione inviando lettera raccomandata alla Società o tramite disposizione testamentaria. UNIQA Previdenza SpA procederà ad annotare in polizza o su documento di variazione le relative designazioni, revoche o modifiche.

Non è più possibile revocare o modificare la designazione del Beneficiario nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente abbia rinunciato alla facoltà di revocare il Beneficiario e contestualmente il Beneficiario abbia accettato la designazione; entrambe le dichiarazioni dovranno essere comunicate per iscritto alla Società;
- successivamente al decesso del Contraente, senza disposizioni testamentarie al proposito;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere dei suoi diritti.

In tali casi, le operazioni di recesso, riscatto, prestito, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 20 - Rivalutazione del Capitale

“Open Multiasset”, relativamente alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata, rappresenta una speciale forma di assicurazione sulla vita nella quale le prestazioni assicurate si incrementano ogni anno grazie alla rivalutazione derivante dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegata la polizza. A tale fine UNIQA Previdenza SpA gestirà attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Le modalità di rivalutazione delle prestazioni sono dettagliatamente descritte alla Sezione 2/A.

Art. 21 Attività di Gestione e di Salvaguardia

Nel corso della durata contrattuale, la Società svolge, nell'interesse del Contraente, le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.

Un aspetto peculiare dell'attività svolta dalla Società, diretta a tutelare le scelte del Contraente, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di OICR che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità.

In particolare è previsto - e il Contraente ne prende atto - che per ogni singolo fondo venga implementato un meccanismo automatico di “stop loss”, per effetto del quale la Società sostituirà, senza l'applicazione di alcun costo, uno o più OICR che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un OICR di tipo Monetario scelto dalla Società stessa. L'operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia al Distributore che ai Contraenti interessati.

Un'ulteriore attività è invece finalizzata a tutelare il Contraente qualora si verificino determinati eventi riguardanti gli OICR, quali a titoli esemplificativo:

- sospensione o interruzione dell'offerta dell'OICR;
- operazioni di fusione o liquidazioni di OICR.

In questi casi la Compagnia potrà sostituire l'OICR interessato con un altro OICR tra quelli resi disponibili dalla Compagnia, effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio dell'OICR di destinazione risultino sostanzialmente analoghi a quelli dell'OICR da sostituire. Qualora non sia possibile identificare un OICR di destinazione avente tali caratteristiche, le risorse saranno trasferite sull'OICR monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti dalla Compagnia.

Le operazioni di sostituzione inerenti tali attività sono effettuate con le modalità indicate all'art. 13.

Resta salva la facoltà del Contraente di riallocare successivamente quanto trasferito in altro OICR tra gli OICR resi disponibili dalla Società, secondo le condizioni previste all'art. 13.

Art. 22 – Spese

A) Costi gravanti sul premio

Per le spese di emissione e acquisizione, sul premio versato alla sottoscrizione del contratto viene trattenuto esclusivamente un importo fisso di 30,00 Euro. Non sono previste altre spese di emissione e acquisizione.

- Costi per riscatto e switch

Riscatto:

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto (anche parziale) venga invece richiesto sulla componente di Ramo I, prima del termine della quarta annualità di polizza, è inoltre prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul valore liquidato
2 ^a annualità	1,00%
3 ^a annualità	0,75%
4 ^a annualità	0,50%

Oltre il termine della quarta annualità di polizza il valore disponibile viene liquidato per intero.

Switch:

All'interno della componente di Ramo III le operazioni di switch sono sempre gratuite.

Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) è gratuita solo la prima operazione di switch; per ogni operazione successiva è invece previsto un costo fisso di 50,00 Euro.

-Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata.

E' previsto un costo fisso di 2 Euro per ogni operazione annuale di liquidazione.

- Costi per l'erogazione della rendita

Qualora il Contraente decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari a 1,30 punti percentuali in misura fissa.

B) Costi gravanti sulla Linea d'investimento del Fondo Interno

Si riportano i costi gravanti sulle Linee del Fondo Interno "Uniqa Previdenza" e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Forza Bilanciata	1,50%
Forza Aggressiva	2,00%
Forza Dinamica	1,80%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Non prevista.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR “target”

Il Fondo Interno assicurativo “*Uniqa Previdenza*” investe in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico della linea di investimento del Fondo Interno.

La commissione di gestione annua prevista dagli OICR in cui potrebbero investire le Linee del Fondo Interno Assicurativo “*Uniqa Previdenza*” potrà arrivare fino ad un massimo del 2,30%.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR oggetto.

Altri costi

Il presente contratto prevede costi indiretti per le coperture assicurative. Tali costi sono prelevati dalle commissioni di gestione, pertanto, si qualificano come costi indirettamente a carico del Contraente.

Fermi restando gli oneri di gestione in precedenza indicati, sono a carico della Linea d’investimento anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l’incarico svolto, nella misura massima dello 0,30% del patrimonio della Linea;
- i costi connessi con l’acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. *i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari*);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici della Linea; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. *gli avvisi inerenti la liquidazione della Linea*);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. *le spese di istruttoria*);
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell’esclusivo interesse della Linea;
- gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

C) Costi gravanti sui Fondi Esterni

a) Commissione di gestione

A fronte dell’attività di gestione di cui alla precedente Sezione B.3), il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l’equivalente misura giornaliera della suddetta

percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo per il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote di ciascuno degli OICR collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso – per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso. Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

In funzione dell'importo versato e del cumulo dei versamenti futuri previsti (comprensivi del premio di emissione) indicato al momento della sottoscrizione della proposta, è prevista una sensibile riduzione della percentuale di commissione di gestione sopra definita secondo la seguente tabella:

<i>Cumulo dei versamenti futuri previsti comprensivi del premio di emissione</i>	Fino a € 4.999.999,99	Da € 5.000.000,00 fino a € 9.999.999,99	Oltre € 10.000.000,00
Aliquota massima spese gestione	2,80%	2,20%	1,60%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Non previsto.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"

E' previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

Comparto di investimento		Commissi one di gestione (MAX)	costi sugli eventuali altri OICR presenti nei comparti (MAX)	Spese di Amminist razione	Commissioni Banca Depositaria (MAX)
LU0996171368	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	0,40%	n.d.	0,10%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	0,55%	n.d.	0,06%	n.d.
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	0,80%	n.d.	n.d.	n.d.
LU0347594722	AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL AGRICULTURE "MU"	0,80%	n.d.	n.d.	n.d.
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	0,60%	n.d.	0,28%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00BDHF6338	ATLANTE TARGET ITALY HEDGED "I2"	0,90%	n.d.	0,10%	0,05%
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.

LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	1,00%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	0,60%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	1,00%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0525202312	BSF EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	1,00%	n.d.	0,30%	0,40%
LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	0,40%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0494093205	BGF FLEXIBLE MULTI-ASSET "A2" (USDHDG)	1,50%	n.d.	0,25%	n.d.
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	0,75%	n.d.	0,25%	n.d.
LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	1,40%	n.d.	0,20%	0,05%
LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	1,00%	n.d.	0,35%	incluse nelle Spese di amministrazione
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	1,50%	n.d.	0,40%	incluse nelle Spese di amministrazione
FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE "A"	1,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	1,00%	n.d.	n.d.	n.d.
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	0,75%	n.d.	n.d.	n.d.
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	1,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	2,00%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	1,50%	n.d.	0,05%	0,03%
IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	2,50%	n.d.	0,05%	0,03%
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	n.d.	0,07%	0,08%
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	n.d.	0,07%	0,08%
LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	2,00%	n.d.	0,07%	0,08%
LU1160365091	EDR CHINA "A"	1,70%	n.d.	n.d.	0,30%
FR0011276617	R ALIZES "F"	1,20%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	1,50%	n.d.	0,10%	0,02%
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,70%	n.d.	n.d.	0,05%
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	0,95%	n.d.	n.d.	0,05%

LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	0,20%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346389694	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346391591	FIDELITY KOREA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0318941159	FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET STRATEGIC DEFENSIVE "A"	1,15%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	0,40%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	0,40%	3,00%	n.d.	0,35%
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	0,70%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	0,80%	3,00%	n.d.	0,35%
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	1,50%	n.d.	0,17%	0,07%
FR0010321802	ECHIQUEUR AGRESSOR	2,39%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0010321828	ECHIQUEUR MAJOR	2,39%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0010434019	ECHIQUEUR PATRIMOINE	1,20%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0011039304	ECHIQUEUR ARTY "R"	2,00%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%

LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	0,55%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0744129049	TEMPLETON AFRICA "I"	1,10%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL BEACON "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0366775897	FRANKLIN GLOBAL SMALL-MID CAP GROWTH "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	0,70%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	0,90%	n.d.	0,20%	0,14%
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	1,10%	n.d.	0,20%	0,14%
GB00B2PDR286	FIRST STATE GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A"	1,50%	n.d.	0,40%	0,01%
FR0010923375	NATIXIS H2O MULTIBONDS "R"	1,10%	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	1,50%	n.d.	include nelle Commissioni di Gestione	include nelle Commissioni di Gestione
LU0438164971	INVESTEC EMERGING MKTS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	0,75%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	1,50%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	0,75%	n.d.	0,15%	0,05%
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	1,00%	n.d.	0,30%	0,46%
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	0,90%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	0,80%	n.d.	0,30%	0,46%
LU0281486075	JPM EUROPE SELECT EQUITY PLUS "A"	1,50%	n.d.	0,30%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	0,60%	n.d.	0,15%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0086741088	JPM US BOND "C"	0,45%	n.d.	0,20%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	0,50%	n.d.	0,15%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0325074846	JPM HIGHBRIDGE US STEEP "C PERF"	0,80%	n.d.	0,20%	include nelle Spese di Amministrazione
LU0256049627	JULIUS BAER MULTIBOND ABS RETURN BOND PLUS "C"	0,75%	n.d.	0,74%	include nelle Spese di Amministrazione

LU0186678784	JULIUS BAER MULTIBOND ABSOLUTE RETURN BOND "B"	1,00%	n.d.	0,75%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0032254533	JULIUS BAER MULTICASH MONEY MARKET FUND SWISS "B"	0,50%	n.d.	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	1,35%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D"	2,00%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL RISORGIMENTO "D" (EURHDG)	2,25%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0000292302	LAZARD OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	1,50%	n.d.	4,50%	incluse nelle Spese di amministrazione
IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P-AH"	0,60%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	0,65%	n.d.	0,15%	incluse nelle Spese di Amministrazione
FR0010225052	LA FRANCAISE ALLOCATION 7 "R"	2,00%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	2,20%	n.d.	0,25%	incluse nelle Spese di Amministrazione
IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	1,00%	n.d.	0,75%	incluse nelle Spese di amministrazione
LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	1,00%	n.d.	0,15%	2,00%
LU0438908328	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "I"	0,60%	n.d.	0,15%	2,00%
LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	0,50%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES & BOND "N"	0,75%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209983930	LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "N"	0,35%	n.d.	0,31%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	1,00%	n.d.	0,34%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	n.d.	0,38%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG SHORT "N"	2,00%	n.d.	0,44%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	0,65%	n.d.	0,34%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0353682726	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	0,16%	n.d.	0,08%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	1,05%	n.d.	0,09%	incluse nelle Spese di amministrazione
GB00B78PJD16	M&G GLOBAL MACRO BOND "C" (EURHDG)	0,65%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "CH"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B39R2T55	M&G GLOBAL DIVIDEND "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
GB00B28XT639	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%

GB0030932783	M&G GLOBAL BASICS "C"	0,75%	n.d.	0,15%	0,40%
LU0360481310	MSS ASIAN PROPERTY "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0360482987	MSS GLOBAL BRANDS "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	0,80%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0360491038	MSS DIVERSIFIED ALPHA PLUS "Z"	0,80%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0384383872	MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	0,85%	n.d.	0,18%	0,01%
LU0955011761	MSS GLOBAL QUALITY FUND "Z"	0,75%	n.d.	0,18%	0,01%
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	0,90%	n.d.	1,50%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	0,13%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	0,13%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	1,50%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 "BP"	2,00%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	0,80%	n.d.	0,40%	0,13%
LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	1,70%	n.d.	0,40%	0,13%
FR0000989899	ODDO AVENIR "CR"	1,80%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	1,60%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0011540525	ODDO BHF TOTAL RETURN "CR"	1,40%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
FR0011606268	ODDO ACTIVE SMALLER COMPANIES "CR"	1,80%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
LU0167813129	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "C EUR"	1,00%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0536156861	OYSTER ABSOLUTE RETURN EUR "C EUR PR"	0,90%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R EUR PR"	1,00%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	0,90%	2,50%	0,45%	0,20%
LU0190305473	PARVEST EURO INFLATION LINKED BOND "I"	0,30%	3,00%	0,17%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0102025151	PARVEST CONVERTIBLE BOND ASIA "I"	0,60%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione

LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	0,50%	3,00%	0,30%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I"	0,75%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	0,85%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	0,90%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	0,85%	3,00%	0,20%	incluse nelle Spese di Amministrazione
LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0104884605	PICTET WATER "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	0,65%	n.d.	0,35%	0,10%
LU0366533882	PICTET AGRICULTURE "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	1,05%	n.d.	0,45%	0,20%
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	1,90%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	0,15%	n.d.	0,10%	0,05%
LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS "I"	0,90%	n.d.	0,40%	0,20%
LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	1,20%	n.d.	0,45%	0,30%
LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	0,30%	n.d.	0,15%	0,20%
IE00BJSP0V01	PLURIMA EARTH GOLD "I"	1,00%	n.d.	0,05%	0,80%
IE00B2Q0H069	PLURIMA EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I"	1,10%	n.d.	0,05%	0,80%
IE0030759645	PIMCO EMERGING MARKETS BOND "I"	0,79%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	0,49%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	0,50%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione
IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	0,55%	n.d.	incluse nelle Commissioni di Gestione	incluse nelle Commissioni di Gestione

IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	0,79%	n.d.	includere nelle Commissioni di Gestione	includere nelle Commissioni di Gestione
IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	1,00%	n.d.	0,12%	0,03%
IE00BD3BW158	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "IH"	0,75%	n.d.	0,12%	0,03%
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	0,45%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	0,45%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	1,00%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "C"	0,20%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0995125803	SCHRODER EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	0,75%	n.d.	0,02%	0,01%
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	1,10%	n.d.	includere nelle Commissioni di Gestione	includere nelle Commissioni di Gestione
LU0385485148	SEB CONCEPT BIOTECHNOLOGY "C"	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
IT0004353444	SOPRARNO RELATIVE VALUE "B"	1,20%	n.d.	n.d.	0,04%
LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	1,90%	1,60%	0,80%	0,08%
LU0089650302	SYMPHONIA AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO	2,00%	1,50%	0,80%	0,08%
LU1028415658	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE	1,10%	2,40%	0,80%	0,08%
LU0388324252	SYMPHONIA SMART GLOBAL BOND	1,20%	2,30%	0,80%	0,08%
GB00B3B0FD70	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA 1 "RNA"	1,50%	n.d.	n.d.	0,39%

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli OICR , si rileva che per alcuni comparti, possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli OICR.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR oggetto.

Altri costi

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun Fondo Esterno.

Art. 23 – Servizi opzionali attivabili

E' prevista la possibilità di beneficiare periodicamente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale "Cedola" attivabile solo su questa Componente e/o di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale "Decumulo" attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

In particolare:

Decumulo

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, pari al 3% del premio versato nella componente di Ramo III ed indipendente da eventuali versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio.

I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento (così come descritto all'art. 12), esclusivamente tramite riduzione del numero di quote attribuite alla polizza e collegate alla componente Unit Linked; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascun OICR/Linea d'investimento sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto sia inferiore all'importo da erogare maggiorato dell'imposta di bollo e delle commissioni di gestione.

Qualora il Servizio nel corso della durata contrattuale venisse revocato, sarà possibile richiederne la riattivazione solo per gli anni mancanti rispetto ai 10 anni dell'originario piano di Decumulo.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Cedola

Il servizio prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile attivabile dal Contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento della Gestione Separata, è pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione (Sezione 2/A).

L'orizzonte temporale di riferimento è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente. In occasione del pagamento della prima cedola l'orizzonte temporale è calcolato a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio.

I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

L'erogazione della prestazione si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente. L'operazione di liquidazione ricorrente prevede un costo fisso di 2 euro.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Nei casi sopra esposti, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rispettando le percentuali di allocazione dell'investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

Art. 24 - Pagamenti della Società

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche in allegato alle presenti Condizioni Contrattuali.

La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:
UNIQA Previdenza SpA Via Carnia, 26 - 20132 Milano;

oppure:

- tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla Sede della Società o presso l'Intermediario cui è assegnata la polizza.

A seguito di particolari eventi straordinari, legati all'eventuale presenza di inchieste giudiziarie aperte dalle Autorità competenti, la Società potrà subordinare il pagamento del capitale richiesto all'esame di ulteriore documentazione che verrà di volta in volta specificata.

Inoltre, nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione o mancata rilevazione del valore di una quota, o più quote, degli OICR/Linee interessati, i pagamenti della Società vengono rinviati fino a quando la valorizzazione delle quote si rende nuovamente disponibile.

La Società effettuerà i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento. Trascorso tale termine, il Beneficiario riceverà gli interessi per ritardato pagamento.

Ai fini dell'individuazione della scadenza del termine per il pagamento, qualora la richiesta di liquidazione, opportunamente documentata, sia effettuata presso la rete di vendita, si considera il momento della consegna dei documenti alla rete stessa.

Ogni pagamento viene effettuato presso UNIQA Previdenza SpA o presso la sede dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Art. 25 - Tasse ed imposte

Tasse ed imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 26 - Foro Competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del comune di residenza del Contraente.

Sezione 2/A

Clausola di Rivalutazione – Assicurazione Vita Intera a Capitale Rivalutabile annualmente ed a Premi Unici*

** (valida per la sola parte di premio unico iniziale e/o di versamento integrativo, investito nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus")*

Art. 1 - Misura della rivalutazione

UNIQA Previdenza SpA dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuale da attribuire alle polizze "Contopolizza Cash", ottenuto detraendo dall'intero rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", di cui al punto j) del Regolamento riportato alla Sezione 2/B seguente, la quota fissa a favore della Società, pari a 1,3 punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così determinato. Nel caso in cui tale aliquota risultasse inferiore allo 0%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione pari allo 0%, tasso che costituisce pertanto la garanzia minima di rivalutazione della prestazione assicurata. Non è previsto un tasso di rivalutazione negativo.

Art. 2 - Rivalutazione delle prestazioni assicurate

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza verrà valutato l'incremento da riconoscere alle prestazioni assicurate complessive mediante applicazione, con le modalità di seguito descritte, della misura di rivalutazione quale sopra definita, e stabilita a norma del precedente Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la suddetta ricorrenza.

Per "*prestazioni assicurate complessive*" – di seguito in questo articolo definito per brevità "*montante*" – si intende la somma di tutti i capitali, originati dai premi versati fino alla data della ricorrenza annuale precedente quella di rivalutazione, comprensivi delle precedenti rivalutazioni.

In particolare, il montante rivalutato sarà determinato sommando al montante, in vigore nel periodo annuale precedente, un importo ottenuto moltiplicando il montante assicurato stesso per la misura di rivalutazione.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e quella di rivalutazione verranno allineati a quest'ultima data mediante rivalutazione "*pro-rata temporis*" per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione.

La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la data di rivalutazione di ciascun capitale.

La prestazione complessivamente assicurata alla data di rivalutazione si ottiene pertanto sommando i seguenti importi:

- il montante assicurato alla ricorrenza anniversaria precedente rivalutato per un anno;
- gli eventuali capitali derivanti da versamenti integrativi effettuati nel corso dell'ultimo anno, rivalutati per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione;
- l'eventuale ulteriore capitale acquisito con il pagamento di un premio in data pari a quella di rivalutazione.

L'incremento da rivalutazione annua si intende acquisita di diritto nella polizza, e quindi la polizza stessa si considera come sottoscritta sin dall'origine per i nuovi aumentati importi.

L'aumento del capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato per iscritto al Contraente.

Art. 3 - Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione

In caso di liquidazione, per sinistro o per riscatto, in data non coincidente con quella di rivalutazione, l'importo lordo disponibile verrà ottenuto rivalutando "*pro-rata temporis*" il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

Art. 4 - Rivalutazione del capitale successivamente alla liquidazione di un riscatto parziale

La liquidazione di una parte del capitale disponibile comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte al precedente Art. 3 – per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione.

Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, sarà pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'Art. 2, *diminuito* di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione. La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della rivalutazione.

Sezione 2/B

Regolamento della Gestione Interna Separata “Prefin Plus”

- a) La rivalutazione del capitale è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, separata da quella delle altre attività di UNIQA Previdenza SpA, che viene contraddistinta con il nome “*PREFIN PLUS*”;
- b) la valuta di denominazione è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è compreso tra il 1° gennaio e il 31 dicembre;
- d) la politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.
La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari “*investment grade*” quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

i. Attività investibili e rispettivi limiti

Sono definite le seguenti tipologie di attivi investibili e fissate le relative limitazioni previste dalla gestione:

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi: a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i *covered bonds*) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio; b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 40% in generale, e limite massimo specifico del 15% per obbligazioni aventi rating da “BBB+” a “BBB-” od equivalenti; c) le obbligazioni societarie non “*investment grade*”, per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della “BBB-” o equivalente, hanno un limite massimo del 5%; d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%; e) le cd. “*Asset Backed Securities*” (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad “A” od equivalente;
- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria non potrà superare il 20% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti “alternativi” non potrà superare il 5% del portafoglio, con un massimo dell'1% per singolo attivo;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 15% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non

- governativa non può eccedere il 5% del valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating "AAA";
- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, per un ammontare complessivo massimo pari ad un terzo del valore del portafoglio.

ii. Conflitto di interesse

In relazione ai rapporti con le controparti collegate alla Compagnia definite dall'articolo 5 del Regolamento Isvap 27 maggio 2008 n. 25, ai fini di tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, sono determinati i seguenti limiti di operatività con tali soggetti, fermi restando i limiti fissati al precedente punto i.:

- qualsiasi transazione deve essere attuata a condizioni di mercato;
- non possono essere effettuate operazioni aventi per oggetto partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati liquidi ed attivi;
- eventuali operazioni in titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi ed attivi sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- eventuali compravendite di immobili sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- l'investimento in attivi emessi, gestiti o amministrati dalle controparti di cui sopra - per singola società o Gruppo di appartenenza - è soggetto ad un limite complessivo massimo del 30% del valore del portafoglio, esclusi gli impieghi in conti correnti e depositi bancari.

iii. Utilizzo di strumenti derivati

Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati allo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. In particolare:

- le operazioni di riduzione del rischio di investimento sono quelle effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività - anche mediante la loro correlazione - da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato;
- le operazioni finalizzate ad una gestione efficace del portafoglio sono effettuate allo scopo di raggiungere gli obiettivi di investimento in maniera più veloce, più agevole, più economica o più flessibile rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti.

Possono essere utilizzati sia strumenti derivati negoziati su mercati regolamentati sia strumenti derivati non negoziati su mercati regolamentati. In quest'ultimo caso, i relativi contratti devono essere conclusi con controparti abilitate ad effettuare professionalmente tali operazioni, soggette a vigilanza prudenziale ed in grado di offrire adeguate garanzie di liquidazione delle posizioni assunte.

L'utilizzo di strumenti derivati è soggetto ai seguenti limiti:

- a) le operazioni finalizzate ad una gestione efficace del portafoglio non devono generare un incremento significativo del rischio di investimento e, in ogni caso, l'incremento medesimo deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo una equilibrata e prudente gestione del portafoglio (in ogni caso la leva finanziaria non potrà essere superiore a 1);
- b) possono essere utilizzati solo strumenti derivati che:
 - i) mostrano una evidente connessione tecnico-finanziaria con attivi destinati a copertura delle riserve tecniche (ovvero da destinare a tale scopo nell'ipotesi di operazioni effettuate per acquisire strumenti finanziari);
 - ii) hanno valori "sottostanti" costituiti da attivi ammissibili ai fini della copertura delle riserve tecniche in base alla vigente normativa o da indici basati su tale tipologia di attivi;
- c) gli strumenti derivati devono essere "coperti", cioè la Compagnia deve possedere attivi idonei e sufficienti per soddisfare gli impegni nascenti dai contratti.

Il rischio complessivo riconducibile alle posizioni in strumenti finanziari derivati con riferimento al totale del portafoglio viene comunque mantenuto entro un determinato livello di rischio monitorato sistematicamente.

- e) la Gestione Interna separata *"PREFIN PLUS"* è dedicata a contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili;
- f) il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Interna separata *"PREFIN PLUS"*;
- g) UNIQA Previdenza SpA si riserva di apportare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) gravano sulla Gestione Interna separata *"PREFIN PLUS"* unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata e che non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- i) il rendimento della Gestione Interna separata *"PREFIN PLUS"* beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) Il rendimento annuo di *"PREFIN PLUS"* tiene conto di due valori:
 - a) il risultato finanziario, che comprende gli utili finanziari della gestione di ogni singola annualità (compresi gli utili e le perdite di realizzo), al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti;
 - b) il valore medio degli investimenti della gestione, che comprende la somma di tutte le consistenze medie annue di tutte le tipologie di attività della gestione.Il rapporto tra il risultato finanziario e il valore medio degli investimenti fornisce una percentuale che rappresenta il rendimento annuo dell'anno. Tutti i calcoli relativi agli utili e le perdite di realizzo, nonché il valore medio degli investimenti, vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle singole attività a *"PREFIN PLUS"*, cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato per i beni già di proprietà di UNIQA Previdenza SpA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di *"PREFIN PLUS"*, l'esercizio decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno;
- k) la gestione del fondo *"PREFIN PLUS"* è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO “UNIQA PREVIDENZA”

Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno

UNIQA Previdenza SpA, Compagnia di Assicurazione sulla Vita, di seguito denominata “**Società**”, ha **istituito**, secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, un Fondo Interno assicurativo finalizzato alla gestione di un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, suddiviso e diversificato in Linee di Investimento successivamente descritte, denominato “**UNIQA Previdenza**”, in seguito per brevità definito “**Fondo Interno**” o “**Fondo**”.

Tale Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare l’incremento delle somme che vi affluiscono – conferite dai partecipanti al Fondo di cui al seguente Art. 3 – mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte all’Art. 5. I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Il Fondo è suddiviso in Linee di Investimento, dettagliatamente descritte all’Art. 6, ciascuna contraddistinta da una sua specifica strategia di investimento.

La responsabilità della gestione del Fondo e l’attuazione pratica della politica di investimento viene assunta in via sistematica direttamente da UNIQA Previdenza SpA.

Articolo 3 - Partecipanti al Fondo

Al Fondo possono partecipare esclusivamente i Contraenti, persone fisiche o giuridiche, delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo medesimo in base alle Condizioni di Polizza.

Articolo 4 - Destinazione dei versamenti

I capitali conferiti alle Linee di Investimento facenti parte del Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto delle modalità e delle indicazioni previste dai successivi Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

Articolo 5 - Criteri di investimento del Fondo

L’investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari.

In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali.

L’investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dal provvedimento Isvap n. 297/96, come modificato dal provvedimento n. 981G/98.

I criteri di investimento degli OICR sopra descritti sono univocamente definiti per ogni comparto, intendendosi con tale termine il criterio, coerente ed omogeneo per livello di rischio, della strategia di investimento che può essere adottata dalle Linee, con i diversi obiettivi più avanti specificati.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli OICR utilizzati.

I comparti presenti nel Fondo, nel senso sopra definito, sono i seguenti tre:

5.1 - Comparto Monetario e Liquidità

Il Comparto Monetario e Liquidità investe in obbligazioni ordinarie quotate e non quotate, in certificati di deposito, titoli di Stato o garantiti da Stati, e in strumenti di liquidità aventi le seguenti caratteristiche:

1. la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque di tenere una liquidità media inferiore al 30%;
2. i certificati di deposito a breve (inferiore ai 12 mesi) sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato;
3. i titoli di Stato e le obbligazioni quotate sono valutati ai prezzi di mercato.

5.2 - Comparto Obbligazionario

La gestione del Comparto Obbligazionario prevede l'investimento in:

1. obbligazioni ordinarie, ovvero convertibili e *cum warrant*, quotate e non quotate, purché l'emissione sia preceduta dalla pubblicazione di un prospetto informativo;
2. quote di organismi di investimento collettivo ad indirizzo prevalentemente obbligazionario;
3. titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, quotati in mercati regolamentati o non quotati, emessi o garantiti da organismi governativi appartenenti all'OCSE;
4. titoli di Stato o garantiti dallo Stato;
5. titoli emessi da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

5.3 - Comparto Azionario

L'investimento del Comparto Azionario è effettuato in azioni di uno o più comparti di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ad indirizzo azionario. La Società si riserva la facoltà di effettuare investimenti in azioni di uno o più comparti di altre SICAV o in quote di OICVM, sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, sempreché soddisfino comunque le condizioni richieste dalle Direttive di cui all'Art. 5.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide non superiori al 30% e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Articolo 6 - Le Linee di Investimento

Ogni Linea di Investimento prevede un investimento dell'importo conferito alla Linea medesima nei vari comparti, quale sopra descritti, nell'ambito di una specifica percentuale di riferimento prestabilita. Le Linee di Investimento presenti nel Fondo sono:

“Forza Prudente”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Prudente” secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia dei comparti	Target Percentuali di riferimento
<i>Monetario e Liquidità</i>	da 0% a 20%
<i>Obbligazionario Europeo</i>	da 40% a 100%
<i>Obbligazionario Internazionale</i>	da 0% a 60%

Finalità: salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nei mercati monetari ed obbligazionari, rispondendo alle esigenze di chi sceglie una gestione prudente al fine di cautelare il rendimento e di consolidare il proprio patrimonio.

Le scelte d'investimento del comparto saranno basate in senso generale sul controllo della durata media dei titoli costituenti il portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse e, a livello più particolare, in relazione alla redditività dei singoli titoli, al merito di credito degli emittenti e al relativo grado di liquidità.

Profilo di rischio: Basso (Categoria: *Obbligazionario*)

Orizzonte temporale: Breve durata (2 anni)

Benchmark:

- 5% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Breve Termine;
- 20% Fideuram obbligazionario Internazionali Governativi;
- 75% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Medio / Lungo Termine.

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Bilanciata”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Bilanciata” secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia dei comparti	Target Percentuali di riferimento
Monetario e Liquidità	da 0% a 30%
Obbligazionario Europeo	da 0% a 60%
Obbligazionario Internazionale	da 0% a 30%
Azioni Europee	da 10% a 50%
Azioni Internazionali	da 5% a 40%

Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti bilanciati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, rispondendo alle esigenze di chi, pur intendendo effettuare un investimento non di breve durata, sceglie un livello di rischio equilibrato.

Le scelte d'investimento saranno basate su variazioni della composizione del portafoglio tra titoli di debito e di capitale in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre, la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti mentre la durata media degli investimenti in titoli obbligazionari sarà modulata in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse.

Profilo di rischio: **Medio** (Categoria: *Bilanciato*)

Orizzonte temporale: **Media durata (3/5 anni)**

- Benchmark:*
- 10% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Breve Termine;
 - 10% Fideuram obbligazionario Internazionali Governativi;
 - 20% Fideuram azionario internazionali;
 - 25% Fideuram azionari Europa;
 - 35% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Medio / Lungo Termine.

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Aggressiva”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Aggressiva” secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia dei comparti	Target Percentuali di riferimento
Monetario e Liquidità	da 0% a 30%
Azioni Europee	da 20% a 100%
Azioni Internazionali	da 20% a 100%

Finalità: consentire una crescita del capitale nel medio - lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo, rispondendo alle esigenze di chi intende effettuare un investimento di ampio respiro. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Profilo di rischio: **Alto** (Categoria: *Azionario*)

Orizzonte temporale: **Lunga durata (8/10 anni)**

- Benchmark:*
- 5% Fideuram obbligazionario Euro Governativi Breve Termine;
 - 45% Fideuram azionario internazionali;
 - 50% Fideuram azionari Europa.

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Dinamica”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “*Forza Dinamica*” in azioni di uno o più comparti di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con l'andamento del mercato.

Finalità: accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario/monetario/ azionario e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Gli investimenti avverranno da un minimo dello 0% ad un massimo del 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario od obbligazionario, in stretta connessione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari.

Gli investimenti interesseranno tutti i settori economici e tutte le aree geografiche.

Profilo di rischio: **Medio - Alto** (Categoria: *Flessibile*)

Orizzonte temporale: **Media durata (5 anni)**

Benchmark:

- 15% JP Morgan Eurocash 3 mesi;
- 20% JP Morgan Global Bond;
- 65% MS World Free.

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

Articolo 7 - Rischio di cambio

Gli investimenti appartenenti a ciascuna Linea di Investimento sono espressi in Euro; poiché le valute dei comparti di SICAV, dei Fondi Comuni di Investimento e degli eventuali altri titoli azionari ed obbligazionari, nei quali ciascuna Linea investe, possono essere diverse dall'Euro, la conversione da dette valute in Euro comporta un rischio di cambio che non è coperto dalla Società.

Articolo 8 - Patrimonio netto del Fondo Interno

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio di ogni Linea di Investimento costituente il Fondo. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto delle Linee sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio di ogni Linea risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti all'Art. 11.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sono riconosciute al Fondo.

Inoltre, nel caso in cui attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a UNIQA Previdenza SpA) la Società riconoscerà tra gli attivi del Fondo, secondo il principio di competenza, tali crediti.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo è costituito dalla somma dei patrimoni netti di tutte le Linee di Investimento.

Articolo 9 - Valore unitario della quota e sua pubblicazione

Il valore unitario della quota del Fondo Interno – per ciascuna Linea di Investimento – viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, stabilita al precedente Art. 8.

Il valore unitario della quota si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea di Investimento, calcolato con le modalità illustrate al precedente Art. 8, per il numero delle quote afferenti la medesima Linea in circolazione nello stesso giorno.

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5 Euro.

Il valore unitario della quota di ciascuna Linea di Investimento – al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo – verrà pubblicato ogni giorno sul quotidiano finanziario *"Il Sole 24 Ore"* e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>; l'aggiornamento verrà effettuato non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

Articolo 10 – Attribuzione delle quote

La Società provvede a determinare il numero delle quote, e frazioni di esse, da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti alla Linea di Investimento, al netto dei costi relativi alla gestione assicurativa, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione.

Gli impegni della Società verso i Contraenti sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo.

Articolo 11 – Spese ed oneri a carico del Fondo Interno

Sul Fondo Interno gravano, su base annua, le seguenti spese, calcolate e trattenute ogni venerdì (giorno di valorizzazione della quota) con rateo settimanale sulla base del valore del Fondo in quel momento:

- oneri per l'amministrazione e la gestione dei contratti assicurativi:
 - Linea di Investimento "Forza Prudente" 1,0%
 - Linea di Investimento "Forza Bilanciata" 1,5%
 - Linea di Investimento "Forza Aggressiva" 2,0%
 - Linea di Investimento "Forza Dinamica" 1,8%
- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR, il cui costo può variare da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,10%;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- le eventuali commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei fondi;
- le spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- Imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri a carico della Società sono rappresentati da:

- spese di amministrazione e di funzionamento;
- spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati a carico del Fondo.

Articolo 12 - Revisione Contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 8 del D.P.R. 31/3/1975 n. 136 che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Articolo 13 - Scritture Contabili

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- a. il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, analiticamente, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo stesso;

- b. un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ciascuna Linea di Investimento di cui all'Art. 8 del presente Regolamento;
- c. un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, composto da:
 - note illustrative;
 - prospetto di sintesi del patrimonio di ogni Linea di Investimento alla data di chiusura dell'anno solare;
 - prospetto di sintesi della sezione di reddito per ogni Linea di Investimento nel periodo di riferimento.

Il rendiconto, unitamente alla relazione di certificazione di cui all'Art. 12, viene trasmesso all'ISVAP entro 30 giorni dalla redazione, ed è a disposizione dei Contraenti presso la Sede di UNIQA Previdenza SpA e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>.

Articolo 14 - Modifiche relative alle Linee di Investimento del Fondo

La Società si riserva la facoltà di istituire altre Linee di Investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una Linea, le attività in essa contenute verranno liquidate al prezzo di mercato e, in tal caso, la Società informerà ciascun partecipante interessato circa la necessità di trasferire le attività in un'altra Linea con almeno tre mesi di anticipo sulla data prevista per l'attuazione della variazione. Il Contraente potrà scegliere, senza alcun onere, il trasferimento ad altre Linee all'interno delle possibilità offerte dalla Società oppure risolvere il contratto, dandone avviso alla Società, con raccomandata A.R, entro 30 giorni dal momento di ricevimento della comunicazione.

In caso di risoluzione del contratto, la Società corrisponderà al Contraente il controvalore delle quote accreditate sulla polizza, che saranno convertite sulla base del valore unitario risultante al primo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata presso la Sede della Società.

Qualora la Società non ricevesse alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di comunicazione, le modifiche stesse si intenderanno accettate.

Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo

Il Fondo interno "UNIQA Previdenza" - esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti - potrà essere fuso con altri fondi gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione, politiche di investimento omogenee e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva contrazione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino situazioni di discontinuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata, nel caso, un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali: motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione; composizione sintetica delle gestioni separate o dei fondi interni interessati alla fusione; data di effetto della fusione.

Articolo 16 - Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento. La Società si riserva inoltre la facoltà di modificare i criteri di investimento, quali sopra specificati, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esplicita esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. I nuovi criteri saranno, nel caso, dettagliatamente comunicati ai sottoscrittori.

“OPEN MULTI ASSET” – VITA INTERA A PREMIO UNICO

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER OGNI EVENTO DI LIQUIDAZIONE

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA	EVENTI DI LIQUIDAZIONE	
	Riscatto Totale	Decesso Assicurato
Richiesta sottoscritta dal Contraente	•	
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato <i>(Solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato)</i>	•	
Coordinate bancarie di un c/c intestato al destinatario della liquidazione in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario	•	•
Comunicazione di avvenuto decesso dell'Assicurato		•
Certificato di morte dell'Assicurato		•
Atto notorio certificante la presenza di un testamento e/o di eredi legittimi. <i>(L'atto sostitutivo di notorietà è ammesso per importi non superiori a 15.000 Euro)</i>		•
Copia autenticata dell'eventuale testamento		•
Decreto del giudice tutelare, in presenza di beneficiari minorenni o incapaci, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità circa il pagamento della somma stessa ed il suo eventuale reimpiego.		•
Certificato di non gravidanza del coniuge nel caso in cui la definizione del Beneficiario risulti essere “... figli nati e nascituri” o “Eredi legittimi”		•

NOTA:

Per i riscatti è richiesta la firma del Contraente; per i sinistri la firma di almeno uno dei Beneficiari.

GLOSSARIO

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL FASCICOLO INFORMATIVO

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione): La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Categoria: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà del contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in

termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costo percentuale medio annuo: Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa: Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestione separata (o speciale): Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Giorno Lavorativo: Ciascun giorno lavorativo in cui l'Impresa di Assicurazione sia aperta, per lo svolgimento delle operazioni relative al Contratto in Italia.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno / OICR / linea / combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio - basso", "medio", "medio - alto", "alto" e "molto alto".

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dal contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori Istituzionali che gestiscono patrimonio collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimata liquidazione della propria quota proporzionale.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Premi unico: Premio che il contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dal contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Componente di Ramo III: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Qualifica: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto: Facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Rivalutazione: Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto.

Tasso minimo garantito: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

VaR: Il VaR (Value at Risk) esprime la stima di perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire con un livello di probabilità del 99% in un intervallo di tempo pari a un mese. Ad esempio, un VaR pari a 2,30% significa che il portafoglio è esposto ad una perdita massima mensile del 2,30%, con una stima che comprende 99 casi su 100.

Open Multiasset

la polizza Unit Linked

Tariffa IUP492FXA

Agenzia	Cod.	Già inviata via fax <input type="checkbox"/>
Produttore	Cod.	

Contraente

Cognome e nome / Ragione sociale*	Tip. di Ragione sociale**	Data di nascita	Luogo di nascita	Sesso
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)		Residenza / Sede: via		
<input type="checkbox"/> Da barrare qualora l'indirizzo di corrispondenza differisca dall'indirizzo di residenza. È necessario compilare l'apposito modulo; in mancanza, ogni comunicazione verrà inviata all'indirizzo di residenza.				
Frazione (eventuale)	CAP	Comune		
Prefisso e telefono	Paese estero di residenza	Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	
Codice fiscale (P.Iva solo in caso di Ditta Individuale)	Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. documento	
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza	
Codice sottogruppo (vedi tabella)	Codice Ateco (vedi tabella)		*In caso di Contraente "Persona Giuridica", si prega di compilare la "SCHEDA PER L'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE/TITOLARI EFFETTIVI" da allegare alla presente proposta. **Da inserire obbligatoriamente in caso di Contraente "Persona Giuridica". I relativi codici sono descritti a pagina 5.	
Persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> CATEGORIA P.E.P. (vedi informativa sul retro del modulo)				

Soggetto munito della rappresentanza legale (da compilare nel caso di contratto stipulato per conto terzi - es. persona giuridica, tutore, ecc...)*

Cognome e nome	Data di nascita	Luogo di nascita		
Codice fiscale	Sesso	Qualifica:		
Indirizzo	<input type="checkbox"/> Rappresentante legale (per aziende e associazioni)		<input type="checkbox"/> Delegato/tutore CAP	
Paese estero di residenza	Cittadinanza	Seconda Cittadinanza		
Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)	N. documento	Data di rilascio/rinnovo	Data di scadenza	
Rilasciato da	Località di rilascio			
*Poteri di rappresentanza da verificare tramite attestazione in formato cartaceo o elettronico.				

Assicurando (compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e nome	Data di nascita	Luogo di nascita	Sesso
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)		Codice fiscale	
Residenza: via		CAP	Frazione / Comune
Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)	N. documento	Data di rilascio/rinnovo	Data di scadenza
Rilasciato da	Località di rilascio		

Beneficiari (i relativi codici sono descritti a pagina 5)

In caso di morte dell'Assicurato l'importo liquidabile sarà pagato a:

Revocabilità della proposta e diritto di recesso del contraente Art. 3 e Art. 4 delle Condizioni Contrattuali

Modalità di pagamento del premio consentite dalla Compagnia

Il pagamento dei premi - che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante - può essere effettuato tramite bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario Codice IBAN IT97Z0306909400100000008076, intestato a UNIQA Previdenza SpA presso INTESA SANPAOLO - Via Giuseppe Verdi, 8 - 20121 Milano .

Fermo restando il mezzo di pagamento previsto sopra descritto, in ordine all'assegnazione del numero delle quote/azioni di OICR a seguito del versamento del premio, si precisa quanto segue:

- la data di investimento del premio corrisponde alla prima Data di Valorizzazione di ciascun OICR immediatamente successiva alla Data di Ricezione del presente modulo, ovvero il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al medesimo modulo, debitamente sottoscritto e completato in ogni sua parte;
- per gli OICR che necessitano di due giorni di operatività, la Data di Investimento del premio corrisponde alla seconda Data di Valorizzazione di ciascuno di questi OICR immediatamente successiva alla Data di Ricezione del presente modulo di Proposta ovvero del relativo flusso;
- per gli OICR che necessitano di tre giorni di operatività, la Data di Investimento corrisponde alla terza Data di Valorizzazione di ciascuno di questi OICR immediatamente successiva alla Data di Ricezione del presente modulo di Proposta ovvero del relativo flusso.

Qualora il Contratto sia collegato contemporaneamente a OICR con Date di Investimento differenti, la conversione del Premio in quote di ciascun OICR sarà eseguita investendo ciascuna parte di premio nel rispetto della tempistica di investimento di ciascun OICR a cui è destinata. Relativamente alle tempistiche di investimento in ciascun OICR del Premio versato si rimanda alle date di operatività indicate nell'allegato 1 al Fascicolo Informativo.

Per quanto concerne le Linee di Investimento il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote sarà il primo venerdì utile. Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

Ciò comporta che nel caso in cui l'asset allocation presenti sia OICR che Linee di investimento, il giorno di riferimento considerato per la valorizzazione delle quote coinciderà con quello concernente la Linea di investimento prescelta.

Il contratto si ritiene concluso a partire dalle ore zero del "giorno di riferimento" dell'ultimo investimento effettuato, mentre l'eventuale copertura assicurativa diviene operante al momento del versamento del premio, il tutto sempreché la Società non abbia precedentemente comunicato per iscritto al Contraente, la mancata accettazione della proposta.

Scelta dei servizi opzionali attivabili

- Decumulo:** riconoscimento annuale di una percentuale pari al 3% del premio investito nella componente di ramo III (durata del piano 10 anni)
- Cedola:** riconoscimento annuale di una percentuale pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata.

Indicare le coordinate IBAN del conto corrente intestato al Contraente, su cui accreditare l'importo: _____

Firma e/o timbro del Contraente (o del Rappresentante legale/Delegato) **X** _____

Dichiarazioni finali

Io sottoscritto

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte da me rese anche se materialmente scritte da altri sono veritiere ed esatte, che non è stata taciuta, omessa o alterata alcuna circostanza, facendomi carico di comunicare alla Società eventuali variazioni di dati da me forniti;
- **PRENDO ATTO** che la Società non sarà tenuta ad indicare i motivi delle proprie decisioni nel caso di applicazioni di condizioni restrittive, rinvio o rifiuto;
- **PRENDO ATTO** che le informazioni incomplete o inesatte riportate sul presente modulo possono causare il differimento dell'investimento;
- **DICHIARO** inoltre di accettare che la copia del Fascicolo Informativo venga consegnata dall'Intermediario su supporto durevole in formato elettronico (es. CD-ROM, DVD, pen drive, ecc.) consapevole, in ogni caso, della possibilità di richiedere copia del Fascicolo Informativo su supporto cartaceo.

Firma e/o timbro del Contraente (o del Rappresentante legale/Delegato)

X _____

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)

X _____

Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico (Il consenso non è riferibile all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali e può essere revocato in ogni momento)

Con riferimento al presente contratto, il sottoscritto Contraente dichiara di **dare il proprio consenso** alla Compagnia affinché, nel corso del rapporto contrattuale, la stessa possa inviare la documentazione disponibile in formato elettronico (o le specifiche informazioni per il relativo recupero) al seguente indirizzo di posta elettronica, attualmente valido e regolarmente in uso. A tale proposito, il medesimo Contraente si impegna a comunicare ad UNIQA Previdenza o all'Intermediario ogni eventuale variazione dell'indirizzo e-mail sotto indicato e prende atto che la Compagnia, a suo insindacabile giudizio, potrà comunque sempre provvedere alla spedizione della documentazione anche in formato cartaceo.

Indirizzo e mail _____

Firma del Contraente

X _____

Autocertificazione Trasparenza Fiscale

DA COMPILARE A CURA DELLE PERSONE FISICHE

- Il Contraente dichiara di "NON avere la residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA".
- Il Contraente dichiara di "avere la residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" ed è consapevole del fatto che la società provvederà, in conformità alla normativa FATCA e alle leggi vigenti in Italia, a riportare determinate informazioni a lui riferibili alla competente Autorità Fiscale.
- Codice fiscale identificativo _____ (TIN - Federal Taxpayer Identification Number - se Residenza ai fini Fiscali US)

Firma del Contraente

X

DA COMPILARSI A CURA SIA DELLE PERSONE FISICHE CHE DELLE PERSONE GIURIDICHE

Da compilarsi esclusivamente in caso di ulteriori residenze fiscali oltre a quelle già dichiarate:

Residenza fiscale _____ NIF (Numero Identificativo fiscale) _____

- Il Contraente dichiara di avere ulteriori residenze fiscali oltre a quelle sopra indicate: SI NO
(Se SI, compilare il modulo "Autocertificazione Trasparenza fiscale FATCA e CRS" posto in allegato alla presente proposta.)

Firma del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

X

DA COMPILARSI A CURA DELLE SOLE PERSONE GIURIDICHE

Il Contraente rientra in una delle seguenti categorie: SI NO (Se SI, compilare il modulo "Autocertificazione Trasparenza fiscale FATCA e CRS" posto in allegato alla presente proposta)

- Società con sede legale/luogo di costituzione o indirizzo in USA, o
- è un'Istituzione Finanziaria, o
- il proprio reddito deriva, per una quota maggiore del 50%, dallo svolgimento di attività finanziaria.

Firma del Rappresentante legale/Delegato

X

Informazioni per l'adeguata verifica della clientela

Il cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. La mancata risposta comporta l'impossibilità da parte della Compagnia, a dar seguito all'operazione richiesta.

- Indicare l'area geografica ove si svolge prevalentemente la propria attività professionale:
- Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione:
- Indicare la prevalente provenienza dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione:

Firma del Contraente

X

Consenso al trattamento dei dati personali

Preso atto dell'informativa a me rilasciata

- acconsento al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili qualora gli stessi siano richiesti dalla tipologia del contratto assicurativo in via di sottoscrizione, nell'ambito delle finalità indicate all'art. 2 lettera a) dell'informativa ricevuta. Il mancato consenso comporta per la Compagnia l'impossibilità di emettere e/o gestire il contratto assicurativo.
- acconsento al trattamento dei miei dati personali nell'ambito delle finalità indicate all'art. 2 lettera b) dell'informativa ricevuta.

Firma dell'Assicurando

X

Firma del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

X

Spazio riservato all'Intermediario

Contestualmente alla firma della presente proposta il sottoscritto _____
(nome e cognome in chiaro di chi ritira effettivamente il mezzo di pagamento)

ritira: ordine di bonifico

Intestato a: UNIQA Previdenza SpA _____

dell'importo di Euro _____

BARRARE SE NON SI EFFETTUA
ALCUN INCASSO

Firma dell'Intermediario

NOTA BENE: qualora il pagatore differisca dal contraente o dal soggetto munito di legale rappresentanza, compilare l'apposita "Scheda di rilevazione dati".

DICHIARO che i dati relativi al Contraente sono stati da me raccolti e di aver rilasciato copia della documentazione prevista nell'art. 49 comma 2 Reg. ISVAP 5/2006 (allegati 7A e 7B).

DICHIARO altresì di avere raccolto le informazioni ai fini FATCA.

Firma dell'Intermediario

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dei singoli documenti (Scheda Sintetica - Nota informativa - Condizioni di assicurazione - Glossario e Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo redatto secondo quanto stabilito dalla Circolare Isvap 551/2005.

Dichiaro altresì di essere stato informato che è mia facoltà richiedere il Regolamento del Fondo Interno e dei singoli OICR cui sono direttamente collegate le prestazioni previste del contratto.

Luogo e data

Firma e/o timbro del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

X

Comportamento tenuto in fase di sottoscrizione della presente proposta

L'Intermediario è tenuto a fornire una sintetica valutazione sul comportamento tenuto dal cliente nel corso della trattativa:

Firma dell'Intermediario

X

Informativa resa all'interessato per il trattamento di dati personali

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - "Codice in materia di protezione dei dati personali" - (di seguito il "Codice") ed in relazione ai dati personali che Le vengono richiesti nella predisposizione e nella successiva amministrazione del contratto di assicurazione con UNIQA Previdenza SpA (di seguito la "Società" o il "Titolare"), La informiamo di quanto segue:

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Società sono raccolti presso l'Interessato prima di procedere alla stipula del contratto. Tutti i dati personali vengono trattati in modo lecito e secondo correttezza cui si è sempre ispirata l'attività della Società.

2. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Società e secondo le seguenti finalità:

- per esigenze preliminari alla stipulazione dei contratti; per la conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti assicurativi nonché per la gestione e liquidazione dei sinistri, attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge; per l'adempimento degli obblighi previsti da leggi e regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per finalità di tutela del credito per la prevenzione e l'individuazione di frodi assicurative. La informiamo che in relazione a specifiche operazioni o ai prodotti da Lei richiesti, la Società potrà venire in possesso di dati che il Codice, all'art. 4 comma 1, lett. d) definisce come "sensibili" (quali ad es. i dati inerenti lo stato di salute dell'Assicurato/Danneggiato). Per il trattamento di tali dati la normativa richiede una manifestazione scritta del consenso di cui Le verrà fatta richiesta;
- per effettuare promozioni e/o vendita di nuovi prodotti della Società o di società del gruppo, monitorare il livello di soddisfazione della clientela sui prodotti e sui servizi offerti dalla Società ed effettuare indagini di mercato.

3. Modalità del trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali può avvenire anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati ed attraverso qualunque operazione o complesso di operazioni tra quelle indicate all'art. 4 comma 1, lett. a) del Codice e con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. I dati sono trattati da soggetti incaricati nei confronti dei quali è stata effettuata una specifica formazione e sono state fornite puntuali indicazioni operative.

4. Natura del conferimento dei dati ed effetti del rifiuto del consenso

Il conferimento dei Suoi dati personali è facoltativo, salvo che sia richiesto da specifiche leggi o normative quali ad esempio quelle sul trasferimento valori e antiriciclaggio, sull'antiriciclaggio - Banca Dati IVASS, Casellario centrale infortuni. L'eventuale Suo rifiuto a fornirci i dati specificati comporterebbe:

- per le finalità di cui al precedente punto 2.a) l'impossibilità per la Società di formalizzare il rapporto contrattuale, assicurativo o previdenziale, ed eseguire i contratti e gestire e liquidare i sinistri attinenti l'attività assicurativa;
- per le finalità di cui al precedente punto 2.b) l'impossibilità per Lei di venire a conoscenza di ulteriori prodotti e servizi forniti dalla Società, senza per nulla incidere sul rilascio del prodotto assicurativo richiesto.

5. Categorie di soggetti alle quali i dati possono essere comunicati

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge, tutti i dati raccolti ed elaborati per la finalità di cui al precedente punto 2.a) potranno essere comunicati, per la medesima finalità ed in relazione alle specifiche caratteristiche del contratto da Lei sottoscritto, a:

- altri soggetti appartenenti al settore assicurativo, quali ad es. assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia;
- mediatori di assicurazione (broker) ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad es. banche, SIM);

- altri soggetti coinvolti nello specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, danneggiati, coobbligati, tutori, ecc.);
- legali, periti, autofficine, medici, professionisti, consulenti esterni e loro incaricati;
- società di servizi ed altri incaricati cui sono affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi, incluse quelle cui sono affidate le attività riguardanti l'informatica, le procedure di archiviazione, la stampa della corrispondenza e la gestione della posta in arrivo ed in partenza;
- organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, imprese di assicurazioni associate per la tutela dei diritti delle compagnie di assicurazioni contro le frodi;
- tutti gli enti, istituti ed istituzioni nei riguardi dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria in virtù di norme di legge o di regolamenti;
- società di recupero crediti;
- istituti di credito;
- società nostre controllanti, controllate e collegate;
- organismi di certificazione e controllo amministrativo-contabile;
- organi dell'Autorità Giudiziaria di ogni ordine e grado civile e penale e da altri organi dello Stato o Enti Pubblici nonché da soggetti deputati a dirimere controversie di qualsiasi natura (ad es. procedure di conciliazione, arbitrati, mediazione, ecc.).

Per la finalità di cui al precedente punto 2.b), tutti i dati raccolti e trattati potranno essere comunicati, per la medesima finalità, a:

- società del Gruppo di appartenenza, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- società di fornitura di servizi informatici o di servizi di impianto e smistamento di corrispondenza ed archiviazione;
- società di fornitura di servizi di assistenza e informazione commerciale, anche tramite call center.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati secondo le disposizioni impartite dal Titolare del trattamento operando essi stessi in qualità di "Titolari o Responsabili del Trattamento" ai sensi della legge, in piena autonomia e nel rispetto del vigente disposto normativo. Un elenco dettagliato dei suddetti soggetti è disponibile presso la Direzione della Società.

6. Diffusione dei dati

I dati personali non saranno oggetto di diffusione.

7. Trasferimento dei dati all'estero

Per le medesime finalità di cui al precedente punto 2.a) i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale anche in paesi non aderenti all'Unione Europea. Per le finalità di cui al precedente punto 2.b) i dati personali possono essere trasferiti in paesi aderenti all'Unione Europea.

8. Diritti dell'Interessato

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

In qualsiasi momento l'interessato potrà rivolgersi al Titolare per l'esercizio dei propri diritti.

9. Il Titolare del trattamento

Il Titolare del Trattamento è UNIQA Previdenza SpA, nella persona dei legali rappresentanti, con Sede in Via Carnia, 26 - 20132 Milano. L'interessato, per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per ricevere informazioni più dettagliate sui trattamenti e/o sui soggetti o le categorie di soggetti che vengono a conoscenza dei dati o ai quali i dati sono comunicati, si potrà rivolgere al Titolare tramite richiesta scritta da inviare all'Ufficio Affari Legali Societari e Segreteria Generale Area Supporto Organizzativo Privacy, Via Carnia, 26 - 20132 Milano, tel. 02-28189293, fax 02-28189325 e/o consultare il sito web www.uniqagroup.it.

INDICARE LA TIPOLOGIA DI RAGIONE SOCIALE IN BASE AI RELATIVI CODICI:

0 Ditta Individuale; 1 Società in nome collettivo (Snc); 2 Società in accomandita semplice (Sas); 3 Società a Responsabilità limitata (Srl); 4 Società per Azioni (Spa); 5 Società in accomandita per Azioni (Sapa); 6 Società cooperativa per azioni (Scpa); 7 Cooperativa; 8 Consorzio; 9 Associazione di professionisti; 10 Associazione No profit; 11 Enti previdenziali e assistenziali; 12 Fondazioni; 13 Altri Enti ed Istituti con personalità giuridica.

INDICARE I BENEFICIARI IN BASE AI RELATIVI CODICI:

Cod. 1 - L'Assicurato - Cod. 2 - Il Contraente - Cod. 3 - Eredi legittimi o testamentari dell'Assicurato in parti uguali - Cod. 4 - I figli nati e nati dell'Assicurato in parti uguali - Cod. 5 - Il coniuge dell'Assicurato - Cod. 6 - Il coniuge e i figli dell'Assicurato nati e nati in parti uguali - Cod. 7 - I genitori dell'Assicurato in parti uguali - Cod. 8 - Vincolo a favore di terzi (indicare nome e cognome o ragione sociale). Qualora nessuna di tali forme corrispondesse alle esigenze, indicare comunque cognome e nome dei beneficiari per esteso negli appositi spazi.

Informazioni in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela per l'apertura di un rapporto continuativo (Titolo II, art. 15 e ss. D.Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni e Sezione II, art. 7 e ss. del Regolamento IVASS n. 5 del 21/07/2014)

I dati identificativi e le informazioni personali da riportare nel presente modulo di proposta sono raccolti altresì per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalle normative vigenti in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Le normative vigenti impongono alla Compagnia specifici obblighi di adeguata verifica della clientela da espletarsi mediante l'acquisizione delle informazioni utili ad identificare il cliente stesso (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero l'esecutore); tali informazioni devono essere raccolte con lo scopo di verificarne l'identità, sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della Compagnia.

In aggiunta la normativa prevede ulteriori informazioni da raccogliere in fase di stipula e di apertura del rapporto continuativo inerenti:

- l'identificazione del titolare effettivo (o dei titolari se più di uno) e la verifica dell'identità degli stessi sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia;
- la raccolta di informazioni sullo scopo prevalente e sulla natura del rapporto continuativo, di cui alla Sezione "Informazioni per l'adeguata verifica della clientela";
- l'identificazione di eventuali persone politicamente esposte;
- la raccolta delle informazioni sulla provenienza dei fondi utilizzati per l'operazione, di cui alla Sezione "Informazioni per l'adeguata verifica della clientela";
- il comportamento tenuto dal cliente (o dall'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi) in occasione dell'instaurazione del rapporto continuativo, mediante la compilazione dell'apposita sezione "Comportamento tenuto in fase di sottoscrizione della presente proposta".

A tal fine l'art. 21 del citato decreto impone ai clienti (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero all'esecutore) di fornire, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela sopra indicati.

PER ULTERIORI APPROFONDIMENTI IN MATERIA SI PREGA DI CONSULTARE IL MANUALE ANTIRICICLAGGIO IN USO E/O LE CIRCOLARI INTEGRATIVE SUCCESSIVAMENTE EMANATE DALLA COMPAGNIA PER LA RETE DISTRIBUTIVA

Persona fisica

Per gli obblighi previsti in materia di adeguata verifica della clientela, le informazioni necessarie per l'identificazione del contraente, dell'esecutore ovvero dell'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi sono quelle contenute nella presente proposta di polizza, rispettivamente, nella sezione "Contraente" e nella sezione "Soggetto munito della rappresentanza legale".

Nei casi di rapporto continuativo instaurato per conto di terzi (ad esempio le persone giuridiche) il cosiddetto "Soggetto munito della rappresentanza legale" è colui che, in forza dei poteri conferiti a mezzo di procura o delega, instaura "de visu" il rapporto continuativo in nome e per conto altrui.

Rientra nella presente fattispecie anche il caso di persona fisica a sua volta rappresentata da un soggetto terzo da lui delegato o rappresentato in forza di legge (si pensi al tutore del minore o dell'inabile) e comunque qualsiasi soggetto delegato dal Contraente in forza di Procura.

P.E.P.: Persona politicamente esposta

Le persone fisiche quando instaurano un rapporto continuativo ai sensi dell'art. 15 comma 1 lettera a), devono indicare nella sezione del "Contraente" e del "Titolare effettivo" (ove presente) se risultano politicamente esposte, ovvero se rientrano nelle categorie sotto indicate e previste dall'art. 1 dell'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.

Sono persone politicamente esposte (cosiddetti PEPs) i soggetti residenti in Italia, in altri Stati comunitari o in Stati extra comunitari che rivestono o hanno rivestito importanti cariche pubbliche quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- i parlamentari;
- i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

NOTA BENE: in questa sezione barrare la casella SI se, ai sensi dell'art. 1 comma 2 lettera o) del suddetto decreto, i soggetti come sopra definiti, occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1 dell'allegato tecnico al suddetto decreto; barrare la casella NO, se non occupano o non hanno occupato importanti cariche pubbliche in passato.

Per familiari diretti si intendono:

- il coniuge;
- i figli ed i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- i genitori.

Cliente Persona giuridica e titolare effettivo

Per le modalità di adempimento degli obblighi previsti dall'art. 19 comma 1 lettera a) in materia di adeguata verifica della clientela, le informazioni necessarie per l'identificazione del cliente persona giuridica devono essere integrate con:

- le informazioni del soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi, che deve essere munito dei poteri di rappresentanza legale (deleghe o procure) verificate mediante riscontro con una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia;
- le informazioni relative al "titolare effettivo" rappresentato dalla persona o dalle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente persona giuridica secondo i criteri previsti dalla legge, ai sensi dell'art. 1 comma 2 lettera u) del suddetto decreto.

L'identificazione del titolare effettivo deve essere sempre effettuata contestualmente all'identificazione del cliente e impone, per le persone giuridiche, i trusts ed i soggetti giuridici analoghi, l'adozione di misure adeguate e commisurate alla situazione giuridica, al fine di comprendere la struttura proprietaria e di controllo del cliente con personalità giuridica. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti sono quindi tenuti a fornire, per iscritto e sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie ad attestarne lo "status" di titolare/i effettivi, mediante l'utilizzo di informazioni attendibili e provenienti da fonti affidabili, atti pubblici, visure camerali o simili, dei quali va acquisita copia in formato cartaceo od elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia.

NOTA BENE: da compilare e sottoscrivere a cura del Rappresentante Legale/Procuratore se trattasi di Società NON ammessa alla quotazione in mercati regolamentati e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti.

L'identificazione dei titolari effettivi, deve essere effettuata compilando l'apposito modulo da allegare alla presente proposta.

Per titolare effettivo s'intende:

- in caso di società:
 - la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
 - se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Il presente documento di proposta, per le finalità di cui sopra connesse all'adeguata verifica della clientela DEVE ESSERE INVIATO TEMPESTIVAMENTE ALLA COMPAGNIA, debitamente sottoscritto e firmato completo in tutte le sue parti AL FINE DI ADEMPIERE AGLI OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE PREVISTI DALLA LEGGE E COMUNQUE NON OLTRE IL TRENTESIMO GIORNO SUCCESSIVO AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE ovvero all'apertura, alla variazione e alla chiusura del rapporto continuativo.

UNIQA Previdenza SpA

Sede Legale: Via Carnia 26 - 20132 Milano - Capitale Sociale Euro 39.000.000,00 i.v. - C.F./ Registro Imprese Milano n. 08084500589

P.I. 09493200159 - R.E.A. n. 1295872 - Autorizzazione D.M. 17656 del 23/04/1988 (G.U. 117 del 20/05/1988) - Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00070

Gruppo Reale Mutua (Albo delle società capogruppo n. 006) - Società con unico azionista: UNIQA Assicurazioni SpA

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Società Reale Mutua di Assicurazioni - www.uniqaigroup.it - PEC: uniqa previdenza@pec.uniqaigroup.it



Previdenza

Una Società di  REALE
GROUP

UNIQA Previdenza SpA

Sede Legale: Via Carnia 26 - 20132 Milano - Capitale Sociale Euro 39.000.000,00 i.v. - C.F./ Registro Imprese Milano n. 08084500589

P.I. 09493200159 - R.E.A. n. 1295872 - Autorizzazione D.M. 17656 del 23/04/1988 (G.U. 117 del 20/05/1988) - Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00070

Gruppo Reale Mutua (Albo delle società capogruppo n. 006) - Società con unico azionista: UNIQA Assicurazioni SpA

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Società Reale Mutua di Assicurazioni - www.uniqagroup.it - PEC: uniqaprevidenza@pec.uniqagroup.it