

Assicurazione a vita intera a premio unico con prestazioni collegate in parte ai rendimenti di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di Fondi interni e di Fondi esterni (OICR)



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Fideuram Vita S.p.A.

## Prodotto: "Fideuram Vita Sintonia"

Tipologia: contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 20/11/2024

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

L'Impresa di assicurazione - denominata nel seguito Impresa - è **Fideuram Vita S.p.A.** soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La Sede legale è in via Ennio Quirino Visconti, 80, 00193 Roma – Numero Verde 800.537.537

Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) indirizzo di posta elettronica certificata: [fideuramvita@pec.fideuramvita.it](mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it)

**Fideuram Vita S.p.A.** iscritta al Registro delle Imprese di Roma al numero 10830461009 è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento IVASS n.2786 del 25/03/2010 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00175.

#### Situazione Patrimoniale dell'Impresa

In base al bilancio d'esercizio anno 2023, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, Fideuram Vita dispone della seguente situazione patrimoniale:

Patrimonio netto 774,2 Mln € di cui:

- Capitale sociale 357,5 Mln €
- Totale delle riserve patrimoniali 416,7 Mln €

Per informazioni patrimoniali più approfondite sull'Impresa si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (SFCR) disponibile sul sito internet dell'Impresa al seguente link: [www.fideuramvita.it/solvency-2](http://www.fideuramvita.it/solvency-2).

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

| Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) | Requisito patrimoniale minimo (MCR) | Fondi propri ammissibili a copertura del SCR | Fondi propri ammissibili a copertura del MCR | Indice di solvibilità (solvency ratio) |
|---|-------------------------------------|--|--|--|
| 596 Mln €                                   | 268 Mln €                           | 1.412 Mln €                                  | 1.330 Mln €                                  | 237%                                   |

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### PRESTAZIONE ASSICURATA

Il contratto prevede la seguente prestazione principale.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale maturato, pari alla somma del capitale assicurato rivalutato con i rendimenti della Gestione Separata (per la parte di investimento destinata alla Componente Rivalutabile) e dei controvalori delle quote detenute nei Fondi interni e nei Fondi esterni associati al contratto (per la parte di investimento destinata alla Componente Unit Linked).

Il controvalore delle quote è calcolato al decimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi successivo alla data di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari e necessario per procedere alla liquidazione della prestazione dovuta per il caso di decesso.

Da tale controvalore verrà trattenuto l'eventuale pro-rata del costo caso morte e della commissione di gestione, gravante sui Fondi esterni, maturato e non ancora prelevato sul contratto.

Il controvalore delle quote così determinato in riferimento alla Componente Unit Linked verrà aumentato di un'aliquota variabile tra il 0,1% e il 2,5% in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso secondo la seguente tabella:

| Età dell'Assicurato alla data di decesso (anni) | Inferiore a 50 | Da 50 a 59 | Da 60 a 69 | Da 70 a 79 | Superiore a 79 |
|---|----------------|------------|------------|------------|----------------|
| Maggiorazione (% del controvalore delle quote)  | 2,5%           | 1,5%       | 1%         | 0,5%       | 0,1%           |

| <p><b>PRESTAZIONE ASSICURATA</b></p>                   | <p>L'età dell'Assicurato alla data del decesso viene determinata trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi.:</p> <p>Tale maggiorazione non potrà comunque superare gli importi indicati nella tabella successiva in funzione del CIN (Cumulo Investimenti Netti) sul contratto alla data del decesso. Per CIN si intende il totale dei premi versati sul contratto destinati alla Componente Unit Linked; tale valore è determinato tenendo conto di ogni movimentazione in entrata e in uscita nei Fondi interni e nei Fondi esterni, tenendo conto anche delle movimentazioni in corso di contratto tra la Componente Rivalutabile e la Componente Unit Linked:</p> <table border="1" data-bbox="403 322 1474 533"> <thead> <tr> <th>CIN<br/>(migliaia di euro)</th> <th>Inferiore<br/>a 25</th> <th>Da 25<br/>e inferiore<br/>a 50</th> <th>Da 50<br/>e inferiore<br/>a 100</th> <th>Da 100<br/>e inferiore<br/>a 500</th> <th>Da 500</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Integrazione<br/>massima<br/>(migliaia di euro)</b></td> <td>1,5</td> <td>3,0</td> <td>6,0</td> <td>7,5</td> <td>9,0</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'integrazione a carico dell'Impresa non è prevista in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio.</p> <p><b>Per la parte di investimento nella Gestione Separata (Componente Rivalutabile), in caso di decesso dell'Assicurato è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%. Ciò significa che il capitale minimo garantito è pari alla somma degli importi investiti nella Gestione Separata (premio unico, premi aggiuntivi), rettificati per effetto degli importi disinvestiti dalla Gestione Separata (riscatti parziali, pagamento di cedole da Piano di Decumulo Finanziario).</b></p> <p><b>Per la parte di investimento in quote di Fondi interni ed esterni (Componente Unit Linked), non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi interni ed esterni e pertanto il capitale in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</b></p>   | CIN<br>(migliaia di euro)    | Inferiore<br>a 25             | Da 25<br>e inferiore<br>a 50   | Da 50<br>e inferiore<br>a 100 | Da 100<br>e inferiore<br>a 500 | Da 500 | <b>Integrazione<br/>massima<br/>(migliaia di euro)</b> | 1,5 | 3,0 | 6,0 | 7,5 | 9,0 |
|--|---|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------|--|-----|-----|-----|-----|-----|
| CIN<br>(migliaia di euro)                              | Inferiore<br>a 25   | Da 25<br>e inferiore<br>a 50 | Da 50<br>e inferiore<br>a 100 | Da 100<br>e inferiore<br>a 500 | Da 500                        |                                |        |  |     |     |     |     |     |
| <b>Integrazione<br/>massima<br/>(migliaia di euro)</b> | 1,5   | 3,0                          | 6,0                           | 7,5                            | 9,0                           |                                |        |  |     |     |     |     |     |
| <p><b>SOLUZIONI DI INVESTIMENTO</b></p>                | <p>Il Contraente può scegliere tra diverse soluzioni di investimento che prevedono l'impiego del premio e degli eventuali versamenti aggiuntivi nella linea prescelta dal Contraente tra quelle che l'Impresa mette a disposizione:</p> <p><b>Linea di investimento Non Protetta: LINEA SELEZIONE</b><br/> La Linea Selezione prevede l'investimento in due componenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Componente Rivalutabile, costituita dalla Gestione Separata FONDO FV VIVADUE, per il 25%;</li> <li>• Componente Unit Linked, costituita dai Fondi interni e dai Fondi esterni liberamente scelti dal Contraente tra quelli associabili alla linea di investimento per il 75%. I Fondi esterni sono costituiti da: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondi appartenenti alla "Selection Fideuram" (OICR gestiti da Società controllate da Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A. – in forma abbreviata Fideuram S.p.A.);</li> <li>- Fondi appartenenti alla "Selection Partners" (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.).</li> </ul> </li> </ul> <p>L'investimento minimo nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni della Selection Fideuram è pari al 20% della Componente Unit Linked.</p> <p>Alla Linea Selezione possono essere associati al massimo 25 Fondi (Interni e/o Esterni).</p> <p><b>Linea di investimento Protetta: LINEA PROTEZIONE 85</b><br/> La Linea Protezione 85 è attivabile solo se il Contraente sceglie di ricevere le comunicazioni in vigenza di contratto mediante Rendicontazione On Line sull'Area Riservata Clienti del sito internet dell'Impresa.</p> <p>La Linea Protezione 85 ha come obiettivo la protezione del 85% del valore del contratto alla data dell'attivazione della linea, mediante il ricorso ad una strategia di tipo iTIPP (individual Time Invariant Portfolio Protection). Inoltre l'Impresa ha stipulato uno specifico e separato contratto con la controparte finanziaria Intesa Sanpaolo S.p.A. per integrare tale strategia di protezione da questa attuata nel caso in cui il valore complessivo della Linea Protezione 85 (dato dal controvalore delle quote relative alla Componente Unit Linked e dal capitale assicurato rivalutato della Componente Rivalutabile quest'ultimo eventualmente integrato al valore minimo garantito dall'impresa in caso di riscatto totale del contratto) dovesse risultare inferiore al valore del capitale protetto.</p> <p><b>La strategia di protezione finanziaria iTIPP e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal Contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. Non vi è inoltre garanzia che il contratto separato integri, o integri in pieno, la differenza tra il valore del floor e il valore del contratto nella Linea Protezione 85.</b></p> <p>La Linea Protezione 85 prevede l'investimento in due componenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Componente Rivalutabile, costituita dalla Gestione Separata FONDO FV VIVADUE per il 25%;</li> <li>- Componente Unit Linked, costituita dai Fondi Esterni collegati al Percorso di investimento liberamente scelto dal Contraente tra quelli associabili alla linea di investimento per il 75%.</li> </ul> <p>I Percorsi di investimento disponibili sulla Linea Protezione 85 sono i seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Percorso di investimento P05: caratterizzato da una volatilità annua massima ex-ante del 12%</li> <li>- Percorso di investimento P06: caratterizzato da una volatilità annua massima ex-ante del 15%</li> <li>- Percorso di investimento P07: caratterizzato da una volatilità annua massima ex-ante del 18%</li> <li>- Percorso di investimento P08: caratterizzato da una volatilità annua massima ex-ante del 22%</li> </ul> <p>La composizione di ogni singolo Percorso di investimento è disponibile presso l'intermediario oppure può essere richiesta direttamente all'Impresa. Tale composizione può variare nel tempo, senza un calendario predefinito, in una delle seguenti circostanze:</p> |                              |                               |                                |                               |                                |        |  |     |     |     |     |     |

|   |  |
|---|--|
| <p><b>SOLUZIONI DI INVESTIMENTO</b></p> | <p>a) la volatilità ex-ante di un Percorso di investimento sale oltre la soglia massima prevista per lo stesso;</p> <p>b) i Fondi Esterni sottostanti il Percorso di investimento non sono più ritenuti dall'advisor i migliori dal punto di vista del rapporto rischio/rendimento atteso oppure subiscono qualche variazione strutturale delle proprie caratteristiche;</p> <p>c) la composizione del Percorso di investimento non è più coerente con le previsioni sui mercati dell'advisor.</p> <p>Nel caso in cui l'Advisor modificasse la composizione di un Percorso di investimento, è prevista un'attività di ribilanciamento automatico tra tutti i Fondi Esterni. Ad esecuzione del ribilanciamento, verrà inviata apposita comunicazione al Contraente, con indicazione della nuova composizione dei Fondi del Percorso di investimento, delle motivazioni che hanno portato alla variazione e di tutte le informazioni relative allo switch automatico eseguito.</p> <p>L'investimento minimo nei Fondi Esterni della "Selection Fideuram" è pari al 30% della Componente Unit Linked; il numero massimo di Fondi Esterni associabili al Percorso di investimento è pari a 25.</p>   |
| <p><b>PROTEZIONE DEL CAPITALE</b></p>   | <p>La linea di investimento "Protezione 85" ha come obiettivo la protezione dell'85% del valore del contratto alla data dell'attivazione della linea (floor). Per valore del contratto alla data di attivazione della linea si intende la somma del capitale assicurato nella Componente Rivalutabile e del controvalore delle quote della Componente Unit Linked alla data di investimento della linea stessa.</p> <p>Il valore del floor viene adeguato in caso di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• versamento del premio aggiuntivo, per l'85% del nuovo apporto nella linea;</li> <li>• movimentazione in uscita (riscatto parziale, rata dell'opzione di Decumulo Finanziario)</li> <li>• esecuzione dell'opzione di reset della protezione.</li> </ul> <p>Il meccanismo di protezione agisce, trasferendo parte delle quote investite nella componente rivalutabile in due fondi monetari, appartenenti alla Componente Unit Linked, con l'obiettivo di proteggere l'investimento effettuato.</p> <p>Inoltre, l'Impresa ha sottoscritto, con la controparte finanziaria Intesa Sanpaolo S.p.A. uno specifico contratto che consente di integrare la strategia di protezione, nel caso in cui il valore complessivo della Linea Protezione 85, dovesse risultare inferiore al floor. In questo caso la differenza sarà integrata dalla controparte finanziaria e tale importo sarà utilizzato dall'Impresa per l'acquisto di quote dei Fondi monetari di protezione.</p> <p>Per raggiungere l'obiettivo di protezione, la tecnica adottata iTIPP comporta che quanto investito nella Componente Unit Linked possa essere parzialmente destinato a due Fondi monetari appositamente dedicati alla tecnica di protezione. La Componente Unit Linked della Linea Protezione 85 è infatti caratterizzata da due componenti di investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la "componente di performance" rappresentata dai Fondi Esterni associati al Percorso di investimento scelto dal Contraente;</li> <li>• la "componente di protezione" rappresentata da due Fondi monetari dedicati esclusivamente alla strategia di protezione. Tali Fondi, indicati nell'Allegato 3 - Elenco Fondi interni ed esterni alle Condizioni di assicurazione, potrebbero essere sostituiti in corso di contratto al fine di ottimizzare la strategia di protezione stessa oppure nei casi di applicazione della clausola di salvaguardia, di monitoraggio e di aggiornamento periodico.</li> </ul> <p>In corso di contratto, in funzione dell'andamento del mercato, con l'obiettivo di proteggere l'investimento effettuato dal Contraente fino al valore del floor, l'Impresa, sulla base di uno specifico algoritmo finanziario, potrà effettuare ribilanciamenti giornalieri tra la componente di performance e la componente di protezione sopra indicate, con la finalità di evitare che il valore del capitale investito sul contratto scenda al di sotto del valore del floor.</p> <p>Inoltre l'Impresa ha sottoscritto con la controparte finanziaria Intesa Sanpaolo S.p.A. uno specifico e separato contratto che intende consentire all'Impresa di integrare la strategia di protezione da questa attuata nel caso in cui il valore complessivo della Linea Protezione 85 (dato dal controvalore delle quote relative alla Componente Unit Linked e dal capitale assicurato rivalutato della Componente Rivalutabile, quest'ultimo eventualmente integrato al valore minimo garantito dall'Impresa in caso di riscatto totale del contratto) dovesse risultare inferiore al valore del floor (capitale protetto). In questo caso la differenza sarà integrata dalla controparte finanziaria e tale importo sarà utilizzato dall'Impresa per l'acquisto di quote dei Fondi monetari di protezione.</p> <p><b>Il ruolo della controparte finanziaria dell'Impresa è limitato a quello dell'obbligazione assunta nello specifico e separato contratto stipulato tra le Parti. Il Contraente non ha alcun rapporto con Intesa Sanpaolo S.p.A. (o qualunque sua affiliata) e di conseguenza non può vantare alcun diritto di rivalsa nei suoi confronti.</b></p> <p>Il contratto separato stipulato dall'Impresa con Intesa Sanpaolo S.p.A. ha l'obiettivo di integrare la differenza tra il valore del floor e il valore del contratto, nei limiti degli investimenti comunicati dall'Impresa alla controparte.</p> <p>L'importo corrisposto dalla controparte finanziaria all'Impresa, ai sensi del predetto contratto, sarà da quest'ultima riconosciuto al Contraente sotto forma di maggiorazione delle quote dei Fondi monetari della componente di protezione.</p> <p><b>Il Contraente assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti dell'Impresa.</b></p> <p>Il contratto stipulato con la controparte finanziaria potrebbe essere risolto al verificarsi di alcune circostanze eccezionali, in tal caso sarà applicata l'Attività di salvaguardia.</p> |

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO</b> | <p>La Componente Unit Linked della Linea Selezione prevede un ribilanciamento semestrale (Maggio e Novembre) al fine di riportare l'investimento minimo nei Fondi interni ed esterni della Selection Fideuram al 20% del valore della Componente Unit Linked.</p> <p>Tale ribilanciamento verrà effettuato solo nel caso in cui il peso percentuale dei Fondi interni ed esterni, appartenenti alla selezione Selection Fideuram, dovesse risultare inferiore al 15% della Componente Unit Linked.</p> <p>Il controvalore delle quote, per determinare il peso, è calcolato l'ultimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese di aprile e ottobre.</p> <p>Il ribilanciamento comporta lo switch tra Fondi interni e Fondi esterni il quarto giorno del mese di maggio e di novembre in cui viene calcolato il valore unitario delle quote, mantenendo inalterata la ripartizione percentuale tra i Fondi interni e i Fondi esterni presenti nella linea prima dell'operazione di ribilanciamento.</p>   |
| <b>DECUMULO FINANZIARIO</b>       | <p>In qualsiasi momento della vita del contratto, anche in sede di sottoscrizione, il Contraente può richiedere l'attivazione dell'opzione di Decumulo Finanziario di durata fissa di 10 anni che prevede il pagamento di un importo annuo, di importo predefinito attraverso il disinvestimento di parte del capitale della Gestione Separata e di parte delle quote della Componente Unit Linked associate al contratto.</p> <p>L'importo del Decumulo è scelto dal Contraente, ed è pari ad un'aliquota variabile tra 1% e 8% del Cumulo dei Versamenti Netti (o CVN) effettuati sul contratto. Il pagamento del Decumulo può avvenire, a scelta del Contraente, in rate annuali, semestrali o trimestrali (cosiddetta rata di Decumulo).</p> <p>Il pagamento del Decumulo sulla Linea Protezione 85 comporta il ricalcolo del capitale protetto (cd. <i>floor</i>).</p> <p>Il disinvestimento delle quote avverrà il secondo giorno di calcolo delle quote successivo a quello di determinazione delle quote da liquidare.</p> <p>L'importo del Decumulo può discostarsi dall'importo predefinito per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote tra la data di determinazione delle quote da liquidare per la Componente Unit Linked e la data di liquidazione delle stesse.</p> <p>In corso di contratto è possibile revocare o attivare l'opzione di Decumulo Finanziario e modificarne l'importo e la frequenza di erogazione.</p> <p>La richiesta di Decumulo finanziario deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>Consulente Finanziario</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>  |
| <b>CONVERSIONE IN RENDITA</b>     | <p>Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la conversione del valore del contratto in una rendita vitalizia posticipata, pagabile finché l'Assicurato è in vita.</p> <p>In alternativa il Contraente può richiedere una rendita vitalizia posticipata reversibile a favore di un soggetto reversionario che prevede il pagamento di una rendita finché l'Assicurato è in vita e, dopo il suo decesso, il pagamento del 50% o del 75% o del 100% della rendita da corrispondere finché il soggetto reversionario è in vita.</p> <p>La conversione in rendita può essere richiesta nel rispetto dei vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo annuo della rendita d'opzione non deve essere inferiore a € 3.000;</li> <li>• l'età dell'Assicurato e dell'eventuale soggetto reversionario deve essere compresa tra 55 e 85 anni.</li> </ul> <p>La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata di riferimento in vigore al momento della conversione.</p> <p>La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio Consulente Finanziario, l'apposito modulo predisposto dalla stessa, messo a disposizione anche del <i>Consulente Finanziario</i>.</p> <p><b>In caso di conversione in rendita, per la parte di investimento nella Componente Rivalutabile è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che il capitale liquidabile per quanto investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento non potrà risultare inferiore alla somma degli importi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali importi in uscita dalla Gestione Separata effettuate sul contratto.</b></p> <p><b>Per la parte di investimento in quote di Fondi interni ed esterni (Componente Unit Linked), non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi interni ed esterni e pertanto il capitale da convertire in rendita potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</b></p> |
| <b>RIALLOCAZIONE VOLONTARIA</b>   | <p>Il Contraente, nel caso in cui abbia scelto la Linea Selezione, ha la facoltà di richiedere la modifica dell'allocazione di quanto maturato sulla Componente Unit Linked, specificando le soluzioni di investimento (Fondi interni e/o Fondi esterni) dove riallocare il contratto, nel rispetto dei vincoli allocativi previsti dalla Linea.</p> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote dei Fondi, secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di Riallocazione volontaria.</p> <p>La Riallocazione volontaria può comportare l'applicazione di un costo dell'operazione. Si rinvia alla sezione "Quali costi devo sostenere?" per maggiori dettagli.</p> <p>Il Contraente può chiedere la Riallocazione volontaria inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>Consulente Finanziario</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>   |
| <b>RIALLOCAZIONE GUIDATA</b>      | <p>Il Contraente nel caso in cui abbia scelto la Linea Selezione ed accettato di ricevere le comunicazioni mediante Rendicontazione On Line può richiedere, alla sottoscrizione o in corso di contratto, l'attivazione dell'opzione di Riallocazione GUIDATA, indicando il portafoglio modello di proprio interesse tra quelli messi a disposizione dall'Impresa.</p>   |

|  |  |
|--|--|
| <b>RIALLOCAZIONE GUIDATA</b>   | <p>In tal caso, la quota parte dei versamenti effettuati (premio unico e aggiuntivi) destinata alla Componente Unit Linked verrà ripartita secondo la composizione del Portafoglio Modello prescelto, caratterizzati da una volatilità annua ex-ante compresa tra il 9% ed il 30%.</p> <p>I Portafogli Modello sono costituiti dall'advisor dell'Impresa, Fideuram Investimenti Sgr, con l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento compatibile con il contenimento della volatilità entro un livello massimo predefinito. In particolare la composizione di ogni Portafoglio Modello in termini di Fondi sottostanti viene elaborata valutando ex-ante la volatilità attesa dagli stessi ed in funzione delle previsioni di mercato dell'advisor.</p> <p>La richiesta di Riallocazione guidata deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>Consulente Finanziario</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>   |
| <b>SWITCH SELETTIVO</b>  | <p>Il Contraente, nel caso abbia scelto la <b>Linea Selezione</b>, potrà variare in corso di contratto la scelta dei Fondi (interni e/o esterni) della Componente Unit Linked attraverso un'operazione di switch selettivo totale o parziale, nel rispetto dei vincoli allocativi previsti dal contratto.</p> <p>Il ribilanciamento delle quote verrà effettuato il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di switch.</p> <p>Il Contraente può richiedere lo switch selettivo inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio Consulente Finanziario, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p> <p>Lo switch selettivo può comportare l'applicazione di un costo dell'operazione. Si rinvia alla sezione "Quali costi devo sostenere?" per maggiori dettagli.</p>  |
| <b>RESET DELLA PROTEZIONE</b>  | <p>Il Contraente, in caso di scelta della <b>Linea Protezione 85</b>, ha la facoltà in qualsiasi momento della vita contrattuale, di richiedere l'opzione di reset della protezione. Tramite tale opzione, potrà essere ridefinito il livello di floor indicando puntualmente il nuovo importo che si intende proteggere, con un valore compreso tra il valore del floor al momento dell'esecuzione dell'opzione e l'85% del valore corrente della linea di investimento al momento dell'esercizio dell'opzione.</p> <p>Inoltre, il Contraente ha la facoltà di attivare, alla sottoscrizione del contratto o in qualsiasi momento successivo, una o entrambe le seguenti opzioni di reset automatico sulla <b>Linea Protezione 85</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Contraente sceglie la percentuale (tra il 10% e il 30%) dei Fondi monetari di protezione che al massimo vuole avere nella componente Unit Linked;</li> <li>• il Contraente sceglie la percentuale minima di protezione effettiva (tra il 70% e l'83%) che vuole avere sul valore corrente della linea protetta.</li> </ul> <p>La richiesta di Reset della protezione deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>Consulente Finanziario</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p> |
| <b>CAMBIO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO E DEL PERCORSO DI INVESTIMENTO</b> | <p>Il Contraente in qualsiasi momento della vita contrattuale può richiedere il cambio della linea di investimento presente sul contratto nel rispetto dei vincoli allocativi previsti dalla linea.</p> <p>Nel caso in cui abbia scelto la Linea Protezione 85, il Contraente può altresì modificare il Percorso di investimento associato al contratto, nel rispetto dei vincoli allocativi previsti dalla linea.</p> <p>Il ribilanciamento delle quote dei Fondi esterni verrà effettuato il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di cambio percorso di investimento.</p> <p>Il cambio della Linea di investimento non comporta una movimentazione di quanto investito nella Gestione Separata, ma esclusivamente la definizione di una nuova asset allocation per la Componente Unit Linked.</p> <p>Il cambio della linea di investimento può comportare l'applicazione di un costo dell'operazione. Si rinvia alla sezione "Quali costi devo sostenere?" per maggiori dettagli.</p>  |
| <b>SITO INTERNET</b>   | <p>Sul sito internet dell'Impresa <a href="http://www.fideuramvita.it">www.fideuramvita.it</a> nella pagina del prodotto è possibile consultare i Regolamenti dei Fondi interni mentre nella pagina Rendimenti e rendiconti sono disponibili i rendiconti dei Fondi interni e dei Fondi esterni (OICR) con i valori delle quote.</p> <p>Per la consultazione dei Regolamenti degli OICR/Statuto delle SICAV, si rimanda ai siti internet delle rispettive Società emittenti. L'elenco dei siti internet delle Società emittenti è disponibile nella pagina di prodotto del sito internet dell'Impresa.</p>   |



## Che cosa NON è assicurato?

### RISCHI ESCLUSI

Non vi sono esclusioni relative alla copertura assicurativa.



## Ci sono limiti di copertura?

Il contratto non prevede limiti di copertura.

La prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato è pagata qualunque sia la causa del decesso e senza limiti territoriali.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### COSA FARE IN CASO DI EVENTO?

**Denuncia:** in caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono presentare relativa comunicazione di decesso contenente la richiesta di pagamento firmata dagli stessi, anche disgiuntamente fra loro, completa della documentazione necessaria alla liquidazione; in particolare:

- a. certificato di morte dell'Assicurato in carta semplice (con indicazione della data di nascita);
- b. se il decesso dell'Assicurato è avvenuto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto:
  - certificato medico attestante le cause del decesso dell'Assicurato, rilasciato dal medico o dal presidio ospedaliero che ne ha constatato il decesso;
- c. se l'Assicurato non ha lasciato testamento:
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
- d. se l'Assicurato ha lasciato testamento:
  - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che tale testamento è da ritenersi l'ultimo valido e non impugnato e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
- e. nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci, (ovvero interdetti/inabilitati/soggetti ad amministrazione di sostegno), decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la responsabilità genitoriale o il tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;
- f. fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- g. in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali ad esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Legale Rappresentante dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- h. modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica del Beneficiario per ciascuno dei Beneficiari (ex D.Lgs. 231/2007), firmato da un incaricato dell'Intermediario abilitato (tra cui il Consulente finanziario). Qualora sia richiesto l'accredito su un conto corrente presso una Banca diversa da Fideuram S.p.A., ciascun Beneficiario può rivolgersi alla propria banca e, come previsto dall'Art. 27 del D.lgs.231/07, inviare l'"attestazione di adeguata verifica" della banca. In tal caso l'attestazione deve essere obbligatoriamente inviata all'Impresa direttamente dalla banca mediante raccomandata A/R o PEC;
- i. modulo Autocertificazione FATCA/CRS, ai sensi della Legge n. 95 del 18.06.2015, per ciascuno dei Beneficiari.

Nel caso in cui il Beneficiario della prestazione sia una persona giuridica è necessario produrre documentazione attestante la qualifica di Legale Rappresentante e i relativi poteri, nonché relativa documentazione della persona giuridica (es. atto costitutivo, statuto).

La documentazione dovrà essere inviata all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio *Consulente Finanziario*.

**Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto si prescrivono, per legge, nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

In caso di mancato invio, entro il suddetto termine, di richieste di liquidazione da parte degli aventi diritto ovvero di ulteriore documentazione necessaria per istruire le pratiche di liquidazione così come in assenza di ogni altro atto valido ad interrompere la prescrizione, le somme spettanti saranno devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze secondo quanto previsto dalla Legge.

**Erogazione della prestazione:** l'Impresa pagherà a ciascun Beneficiario quanto dovuto, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa da parte di ciascun Beneficiario. Decorso tale termine, e a partire dallo stesso, l'Impresa sarà tenuta a corrispondere gli interessi legali a favore dei destinatari del pagamento, calcolati al tasso in vigore.

### DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

Le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente possono essere causa di annullamento se si è agito con dolo o colpa grave.



## Quando e come devo pagare?

| <b>PREMI</b>  | <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione di importo non inferiore a € 50.000 e non superiore a € 2.000.000.</p> <p>È prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi, di importo minimo pari a € 10.000, in qualsiasi momento successivo alla data di conclusione del contratto.</p> <p>Nella Gestione separata FONDO FV VIVADUE non possono confluire nei 30 giorni di calendario precedenti la data dell'operazione apporti di premio complessivamente superiori a 3.000.000,00 di euro versati dal singolo Contraente o da più Contraenti legati da rapporti partecipativi di natura familiare e/o natura societaria.</p> <p>Di seguito viene riportato l'elenco dei mezzi di pagamento consentiti per la corresponsione del premio con le rispettive date di valuta:</p>  |  |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
|---|---|--|----------------|---|--|---|--|---|--|---|--|---|---|
|   | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mezzi di pagamento</th> <th>Data di valuta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità</td> <td>Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità</td> <td>Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.</td> <td>Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico</td> </tr> <tr> <td>Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.</td> <td>Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.</td> <td>Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato</td> </tr> </tbody> </table> | Mezzi di pagamento   | Data di valuta | Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A. | Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A. | Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A. | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico | Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A. | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. | Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A. | Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato |
|   | Mezzi di pagamento  | Data di valuta   |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
|   | Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità   | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.   |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
|   | Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità   | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.   |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
|   | Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.   | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
|   | Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.   | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.   |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
| Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A. | Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato   |  |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
| <b>RIMBORSI</b>   | Non previsti fatto salvo quanto successivamente indicato in merito alla revoca ed al recesso.   |  |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |
| <b>SCONTI</b>   | <p>Il contratto prevede l'applicazione di sconti.</p> <p>I costi (caricamenti) non vengono applicati ai premi versati se il Contraente è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dipendente, consigliere o sindaco dell'Impresa o di una sua controllata</li> <li>• dipendente, consigliere o sindaco di Fideuram S.p.A., IW SIM S.p.A. e di società da queste controllate</li> <li>• consulente finanziario di Fideuram S.p.A., Fideuram S.p.A. (Rete Sanpaolo Invest)* e IW SIM S.p.A.</li> </ul> <p>In caso di perdita di requisiti in corso di contratto, su eventuali premi aggiuntivi successivi verranno applicati i caricamenti previsti dal prodotto.</p> <p>* Sanpaolo Invest è una Rete di Consulenti Finanziari di Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking</p>   |  |                |   |  |   |  |   |  |   |  |   |   |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>DURATA</b>      | <p>Il contratto è a vita intera e pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto si intende concluso, e quindi perfezionato, nel giorno in cui l'Impresa ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per il pagamento del premio indicato nella proposta di assicurazione. Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.</p> <p>L'entrata in vigore dell'assicurazione è posta alle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto e coincide con la decorrenza dello stesso.</p> |
| <b>SOSPENSIONE</b> | Non è prevista la sospensione del contratto.   |



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <p><b>REVOCA</b></p>      | <p>Il Contraente ha il diritto di revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto mediante inoltro all'Impresa di lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo:<br/> <b>Fideuram Vita S.p.A.</b><br/> Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia<br/> oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo:<br/> <i>fideuramvita@pec.fideuramvita.it</i></p> <p>Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dalla data di spedizione della lettera raccomandata A/R quale risulta dal timbro postale di invio oppure dalla data di ricezione della PEC da parte dell'Impresa.<br/> L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente versate dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>   |
| <p><b>RECESSO</b></p>     | <p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:<br/> <b>Fideuram Vita S.p.A.</b><br/> Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia<br/> oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo:<br/> <i>fideuramvita@pec.fideuramvita.it</i></p> <p>La comunicazione deve contenere gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata A/R quale risulta dal timbro postale di invio oppure dalla data di ricezione della PEC da parte dell'Impresa.<br/> Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o della PEC l'Impresa rimborserà al Contraente il premio versato rettificato, in più o in meno, per la sola componente unit linked per la differenza tra il controvalore delle quote e la parte del premio investita nei Fondi Interni e/o nei Fondi Esterni.<br/> Da tale importo verrà trattenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il pro-rata del costo caso morte per il rischio occorso;</li> <li>• le spese di emissione del contratto (quantificate in € 50).</li> </ul> <p>Le quote sono disinvestite il quarto giorno di calcolo del valore unitario delle stesse, successivo al giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa.</p> |
| <p><b>RISOLUZIONE</b></p> | <p>Non prevista.</p>   |



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

|  |   |
|--|---|
| <p><b>VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONI</b></p> | <p>Il contratto non prevede la riduzione delle prestazioni assicurate.<br/> Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.<br/> <b>L'importo liquidabile in caso di riscatto, per effetto dei costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente e delle oscillazioni del valore delle quote/azioni dei Fondi (interni ed esterni) della Componente Unit Linked, potrebbe comportare un rimborso inferiore all'investimento finanziario.</b></p> <p><b>RISCATTO TOTALE</b></p> <p>In caso di riscatto totale, l'importo liquidabile è pari alla somma dei controvalori delle quote associate al contratto, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e del costo caso morte, gravanti sui fondi esterni, maturato e non ancora prelevato sul contratto, per la Componente Unit Linked, e del capitale assicurato rivalutato, per la Componente Rivalutabile.<br/> L'importo liquidabile è determinato il secondo giorno di calcolo successivo alla data in cui l'Impresa ha ricevuto la documentazione completa necessaria per la liquidazione.<br/> Il riscatto totale comporta l'estinzione del contratto.</p> <p><b>RISCATTO PARZIALE</b></p> <p>Il Contraente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>in tendenza</i> ovvero l'importo richiesto dal Contraente viene disinvestito da tutte le soluzioni di investimento (Gestione Separata, Fondi interni e Fondi esterni) associate al contratto, in proporzione al controvalore/capitale assicurato rivalutato presente sulle stesse alla data di richiesta del riscatto. Il riscatto parziale in tendenza è obbligatorio per la Linea Protezione 85;</li> <li>• <i>per importo (facoltà prevista solo per la Linea Selezione)</i> ovvero il Contraente indica le soluzioni di investimento (Gestione Separata, Fondi interni e Fondi esterni) da dove disinvestire l'importo nel rispetto dei vincoli allocativi sopra indicati.</li> </ul> <p>Il riscatto parziale può essere richiesto nel rispetto dei seguenti vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• importo richiesto minimo € 5.000;</li> <li>• valore complessivo residuo sul contratto non inferiore a € 10.000;</li> <li>• a seguito dell'operazione, il capitale assicurato residuo nella Componente Rivalutabile, non deve essere inferiore al 25% del valore residuo del contratto (in caso di richiesta di riscatto per importo);</li> <li>• il valore residuo delle quote dei Fondi interni e dei Fondi esterni della Selection Fideuram presenti sulla Linea Selezione complessivamente non deve essere inferiore al 20% del valore residuo delle quote della Componente Unit Linked (in caso di richiesta di riscatto per importo);</li> </ul> |
|--|---|

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONI</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• nel caso siano state erogate cedole dell'opzione di Decumulo Finanziario, il valore residuo del contratto non deve essere inferiore al totale delle cedole complessivamente già erogate per la suddetta opzione.</li> </ul> <p>L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità del riscatto totale, in riferimento alla parte del premio oggetto di riscatto. In sede di riscatto parziale verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione e del costo caso morte maturati sui Fondi Esterni fino alla data del riscatto in proporzione al controvalore oggetto di liquidazione, nonché il costo dell'operazione pari a € 20.</p> <p><b>In caso di riscatto totale e parziale, per la parte di investimento nella Componente Rivalutabile</b> è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che il capitale liquidabile per quanto investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento non potrà risultare inferiore alla somma degli importi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali importi in uscita dalla Gestione Separata effettuati sul contratto</p> <p><b>Per la parte di investimento nella Componente Unit Linked</b> di entrambe le linee di investimento non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni e esterni), pertanto è soggetta ai rischi finanziari dovuti al possibile andamento negativo del valore delle quote.</p> <p>Inoltre nella Gestione Separata FONDO FV VIVADUE non possono essere effettuati nei 30 giorni di calendario precedenti la data dell'operazione riscatti totali o parziali dal singolo Contraente o da più Contraenti legati da rapporti partecipativi di natura familiare e/o natura societaria, per importi complessivamente superiori a 3.000.000,00 di euro.</p> |
| <b>RICHIESTA DI INFORMAZIONI</b>      | <p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi al proprio <i>consulente finanziario</i> o al Servizio Clienti al numero verde 800.537.537 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;"><b>Fideuram Vita S.p.A. – Servizio Clienti</b><br/>Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma<br/>fax + 39 06.3571.4509 e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@fideuramvita.it">servizioclienti@fideuramvita.it</a></p>  |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato a Clienti che hanno esigenze assicurative, con un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e che cercano una soluzione integrata che permetta di investire contestualmente nella Gestione Separata (per ricercare stabilità, sicurezza e garanzia del capitale in essa investita) e nei Fondi interni ed esterni (per cogliere al meglio le opportunità di crescita offerte dai mercati finanziari).

Il prodotto, in funzione della soluzione di investimento scelta, è destinato ai Clienti che:

- intendono minimizzare il rischio di perdita del capitale;
- sono disposti a sopportare limitate oscillazioni sul capitale accettando che l'investimento produca un rendimento contenuto;
- sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del capitale desiderando ottenere un rendimento importante dell'investimento;
- desiderano proteggere una parte del capitale investito;
- intendono trasmettere, in caso di decesso, un capitale assicurato ai beneficiari designati (anche al di fuori dell'asse ereditario);
- intendono avvalersi della facoltà di chiedere una rendita vitalizia (anche reversibile);
- intendono beneficiare dei vantaggi legali e fiscali, tempo per tempo vigenti sulle polizze vita.

Fideuram Vita Sintonia promuove caratteristiche ambientali e sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 di seguito "SFDR", mediante l'investimento in alcuni Fondi interni ed esterni associabili alle linee di investimento previste dal prodotto.

Il prodotto Fideuram Vita Sintonia non ha un obiettivo di investimento sostenibile.

Le caratteristiche ambientali e/o sociali nel prodotto Fideuram Vita Sintonia possono essere perseguite attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento nei Fondi Interni ex art. 8 SFDR, o in una combinazione degli stessi:

- CORE BETA 15 EM "K";
- CORE BETA 30 "K".

Inoltre, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali viene perseguito attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento in uno o più Fondi Esterni (OICR) art. 8 e art. 9 del Regolamento SFDR associabili al prodotto.

Tali opzioni di investimento (Fondi Interni e Fondi Esterni) rappresentano rispettivamente:

a. il 82,18% dei Fondi (interni ed esterni) disponibili nella **Linea Selezione**:

- nel caso di Fondi (interni ed esterni) ex art. 8 SFDR questi rappresentano il 76,24% delle opzioni di investimento disponibili nella linea;
- nel caso di Fondi esterni ex art. 9 SFDR questi rappresentano il 5,94% delle opzioni di investimento disponibili nella linea;

b. il 82,25% dei Fondi esterni disponibili nei Percorsi di investimento obbligatori della **Linea Protezione 85**:

- nel caso di Fondi esterni ex art. 8 SFDR questi rappresentano il 78,32% delle opzioni di investimento disponibili nella linea;
- nel caso di Fondi esterni ex art. 9 SFDR queste rappresentano il 4,53% delle opzioni di investimento disponibili nella linea.

Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili, per ciascuna opzione di investimento, nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Tale informativa ed ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile:

- per i Fondi Interni, sul sito internet della Compagnia accedendo dalla sezione dedicata al prodotto;
- per i Fondi esterni (OICR) sui siti internet delle Case di Gestione. L'elenco dei fondi esterni e dei siti delle relative Case di Gestione è riportato nell'Allegato al presente DIP Aggiuntivo. Inoltre, ogni successivo aggiornamento dell'elenco dei fondi esterni classificati artt. 8 e 9 e dei siti delle relative case di gestione è reso disponibile sul sito internet dell'Impresa accedendo dalla sezione dedicata al prodotto.



## Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi del contratto sono riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta rispetto alla rappresentazione dei costi riportata nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano tutti i costi del contratto.

| Tabella dei costi applicati al contratto |   |                       |  | Quota parte retrocessa all'intermediario                                  |
|--|---|-----------------------|--|---|
| Costi una tantum                         | Costi di ingresso   | Caricamenti sui premi | min. 0% max 1,50% variabili per CPP e CVN (per i dettagli si rinvia ad apposita sezione più avanti riportata)  | 100%  |
|  | Costi di uscita   | Riscatto              | Non previsti per riscatto totale<br>€ 20 per riscatto parziale   |   |
| Costi correnti                           | Commissione di gestione sui Fondi interni ed esterni della Linea Non Protetta |                       | 2% su base annua   | da 72,50% a 82,50% in funzione della tipologia di Fondo (interno/esterno) |
|  | Commissione di gestione sui Fondi esterni della Linea Protetta                |                       | 2,50% su base annua  | da 68,80% a 72,40% % in funzione del Percorso di investimento             |
|  | Commissione di gestione sulla Gestione Separata                               |                       | 1,40% su base annua  | 50%   |
|  | Commissioni di gestione indirette sui Fondi interni*                          |                       | Variabili in funzione degli OICR in cui investe il fondo interno   |   |
|  | Commissioni di gestione indirette sui Fondi esterni*                          |                       | Variabili in funzione del fondo esterno  |   |
|  | Rischio biometrico (maggiorazione caso morte sui Fondi interni ed esterni)    |                       | 0,03% su base annua  |   |
| Commissioni di performance               | Fondo interno CORE EQUITY ALTERNATIVE MULTISTRATEGY                           |                       | pari al 10% dell'incremento percentuale della quota, prima dell'applicazione della commissione di incentivo, rispetto al valore dell'High Watermark Assoluto (HWA)   |   |
|  | Fondi esterni*  |                       | variabili in funzione del Fondo esterno  |   |
| Costi a fronte di esercizio di opzioni   | Conversione in rendita  |                       | l'opzione di conversione non prevede costi. I costi applicati in corso di erogazione della rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione   |   |
|  | Switch selettivo, riallocazione volontaria, cambio linea di investimento      |                       | In ciascun anno solare le prime cinque operazioni, considerando complessivamente le operazioni di switch selettivo, di riallocazione volontaria e di cambio linea di investimento sono gratuite; alle successive operazioni di switch selettivo, di riallocazione volontaria e di cambio linea di investimento in ogni anno solare verrà applicato un costo di € 50 trattenuto sull'importo da reinvestire |   |
|  | Decumulo finanziario  |                       | Non sono previsti costi  |   |
|  | Reset della protezione  |                       | Non sono previsti costi  |   |
| Recesso                                  | Spese di emissione del contratto  |                       | € 50   |   |

(\*) Tali commissioni sono indicate nei Regolamenti dei Fondi Interni contenuti nell'Allegato 2 alle Condizioni di assicurazione e nei Regolamenti/Statuti/Prospetti informativi degli OICR/SICAV, disponibili sul sito internet delle Società di Gestione.

**COSTI DA SOSTENERE**

| <b>COSTI DA SOSTENERE</b>            | <p><b>DETTAGLIO DEI COSTI DI INGRESSO - CARICAMENTI SUI PREMI</b></p> <p>Sui premi corrisposti (premio unico e premi aggiuntivi) gravano i costi una tantum in ingresso (caricamenti), che comprendono parte del costo di distribuzione del contratto.</p> <p>I caricamenti che l'Impresa preleva da ciascun premio versato dal Contraente variano in funzione della Classe di Patrimonio Potenziale (CPP) assegnata al contratto e del Cumulo dei Versamenti Netti (CVN) effettuati sul contratto.</p> <p>La CPP viene attribuita al momento della stipula del contratto in base al premio unico versato e della previsione dei versamenti aggiuntivi sul contratto, con le modalità di seguito indicate e non può in alcun caso essere successivamente modificata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Classe B: contratti per i quali viene espressa la previsione di versare un importo complessivo inferiore a Euro 500.000</li> <li>• Classe C: contratti per i quali viene espressa la previsione di versare un importo complessivo pari o superiore a Euro 500.000 ma inferiore a Euro 2.000.000</li> <li>• Classe D: contratti per i quali viene espressa la previsione di versare un importo complessivo pari o superiore a Euro 2.000.000</li> </ul> <p>La CVN viene calcolata ad ogni versamento effettuato dal Contraente ed è pari al totale dei premi complessivamente versati sul contratto e non riscattati.</p> <p>Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di caricamento da applicare ai premi.</p> |                       |       |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-------|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------|----------------------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------|-------|-------|-------|--------------------------------------|-------|-------|-------|-----------------------|-------|-------|
|                                      | <table border="1"> <thead> <tr> <th>CVN (importi in euro)</th> <th>CPP B</th> <th>CPP C</th> <th>CPP D</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di 25.000,00</td> <td>1,50%</td> <td>1,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 25.000,00 a meno di 50.000,00</td> <td>1,00%</td> <td>0,75%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 50.000,00 a meno di 100.000,00</td> <td>0,75%</td> <td>0,50%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 100.000,00 a meno di 250.000,00</td> <td>0,50%</td> <td>0,30%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 250.000,00 a meno di 500.000,00</td> <td>0,30%</td> <td>0,15%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 500.000,00 a meno di 2.000.000,00</td> <td>0,05%</td> <td>0,05%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 2.000.000,00 in su</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I caricamenti sono comprensivi delle spese di emissione del contratto, quantificate in Euro 50 che verranno trattenute solo in caso di recesso dal contratto.</p>   | CVN (importi in euro) | CPP B | CPP C | CPP D | Meno di 25.000,00 | 1,50% | 1,00% | 0,00% | Da 25.000,00 a meno di 50.000,00 | 1,00% | 0,75% | 0,00% | Da 50.000,00 a meno di 100.000,00 | 0,75% | 0,50% | 0,00% | Da 100.000,00 a meno di 250.000,00 | 0,50% | 0,30% | 0,00% | Da 250.000,00 a meno di 500.000,00 | 0,30% | 0,15% | 0,00% | Da 500.000,00 a meno di 2.000.000,00 | 0,05% | 0,05% | 0,00% | Da 2.000.000,00 in su | 0,00% | 0,00% |
| CVN (importi in euro)                | CPP B  | CPP C                 | CPP D |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Meno di 25.000,00                    | 1,50%  | 1,00%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 25.000,00 a meno di 50.000,00     | 1,00%  | 0,75%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 50.000,00 a meno di 100.000,00    | 0,75%  | 0,50%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 100.000,00 a meno di 250.000,00   | 0,50%  | 0,30%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 250.000,00 a meno di 500.000,00   | 0,30%  | 0,15%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 500.000,00 a meno di 2.000.000,00 | 0,05%  | 0,05%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |
| Da 2.000.000,00 in su                | 0,00%  | 0,00%                 | 0,00% |       |       |                   |       |       |       |                                  |       |       |       |                                   |       |       |       |                                    |       |       |       |                                    |       |       |       |                                      |       |       |       |                       |       |       |

|  <b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b> |   |
|---|---|
| <b>INVESTIMENTO IN GESTIONE SEPARATA</b>  | <p>La parte di premio destinata alla Componente Rivalutabile, viene investita nella Gestione Separata FONDO FV VIVADUE il cui tasso di rendimento riconosciuto annualmente sul capitale assicurato potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato.</p> <p>Tuttavia in caso di prestazione da erogare per decesso dell'Assicurato, riscatto totale o parziale, conversione in rendita, è riconosciuto un rendimento minimo garantito pari allo 0% annuo composto. Ciò vuol dire che nei suddetti eventi l'Impresa riconosce in riferimento alla Componente Rivalutabile un capitale minimo garantito pari agli importi investiti nella Gestione Separata (premi unico\aggiuntivi al netto dei relativi caricamenti), rettificati per effetto degli importi disinvestiti dalla Gestione Separata (riscatti parziali e cedole da Decumulo Finanziario).</p>  |
| <b>INVESTIMENTO IN FONDI INTERNI E NEGLI OICR</b>   | <p>La parte di premio destinata alla Componente Unit Linked, viene convertita in quote di Fondi interni e/o esterni (OICR) in base alla scelta del Contraente dal cui andamento dipende il valore delle prestazioni; pertanto, vi è la possibilità che il Contraente non ottenga, al momento della liquidazione, la restituzione del capitale investito.</p> <p>Per la parte di investimento nella Componente Unit Linked, non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi interni e degli OICR collegati al contratto secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi Regolamenti.</p> <p>Il valore delle quote dei Fondi interni ed esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Il contratto comporta per il Contraente rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote, pertanto è possibile che al momento del pagamento della prestazione, riceva un capitale inferiore rispetto a quanto investito.</p> <p>I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:</p> |

**INVESTIMENTO IN FONDI INTERNI E NEGLI OICR**

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni attività finanziaria dipende dalle caratteristiche specifiche 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. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente che potrebbe non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti rischi:
- 1) rischio specifico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni) e dei titoli di debito emessi da società (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
  - 2) rischio generico o sistematico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
  - 3) rischio di interesse: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- b) rischio emittente: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale attuale e prospettica, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- c) rischio connesso alla liquidità/liquidabilità: la liquidità/liquidabilità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore ed in ogni condizione di mercato, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati;
- d) rischio di cambio: per i fondi/OICR in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo/OICR stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo/OICR e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- e) rischio di bassa capitalizzazione: l'investimento in società di piccole e medie dimensioni offre la possibilità di conseguire maggiori rendimenti ma può altresì implicare un maggior livello di rischio, dovuto ad un ridotto volume di titoli quotati e all'accentuazione dei movimenti che questo implica. I titoli di società di piccole dimensioni potrebbero essere soggetti a movimenti di mercato più improvvisi o instabili rispetto alle società di dimensioni più grandi e più consolidate o rispetto alla media del mercato in generale;
- f) rischio di investimento in mercati emergenti: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente 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;
- g) rischio di investimento in strumenti derivati: l'investimento in uno strumento derivato potrebbe comportare una perdita superiore al capitale investito. I derivati sono soggetti a una serie di rischi, come ad esempio i rischi di liquidità, dei tassi d'interesse, di mercato, di credito e di gestione;
- h) rischio di sostenibilità: un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Nella Linea Protezione 85, i rischi connessi all'investimento finanziario diminuiscono per effetto della strategia di protezione attuata dall'Impresa e per effetto del contratto separato stipulato dalla Impresa stessa con la controparte finanziaria della Linea Protetta. Tuttavia tale mitigazione del rischio non annulla il rischio di controparte, tipico della Linea Protetta, ovvero il rischio di inadempimento dell'obbligazione da parte della controparte finanziaria stessa.

**Inoltre non vi è garanzia che il contratto separato integri, o integri in pieno, la differenza tra il valore del capitale protetto (cosiddetto floor) e il controvalore delle quote presente nella Linea Protetta nelle seguenti circostanze:**

- **insolvenza della controparte finanziaria e qualsiasi eventuale inadempimento da parte della stessa nei confronti dell'Impresa;**
- **investimenti sottostanti il contratto separato non perfettamente allineati con i portafogli dei Contraenti.**

**L'Impresa si impegna in ogni caso nei confronti dei Contraenti ad allineare, su base giornaliera, gli investimenti utilizzati come parametro di riferimento nei contratti stipulati con la controparte finanziaria ai portafogli individuali dei Contraenti, quali risultano dall'applicazione della strategia di protezione iTIPP.**

Si precisa, infine, che né l'Impresa né la controparte finanziaria sono responsabili per qualsiasi effetto sulla strategia di protezione iTIPP, e conseguentemente sulle obbligazioni derivanti dal relativo contratto con la controparte finanziaria, generato da una mancata valorizzazione dei Fondi esterni per cause eccezionali o da un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione del valore della quota da parte delle singole Società di gestione e/o dalle Banche depositarie dei Fondi esterni sottostanti la Linea protetta.

**Integrazione dei fattori ESG**

L'Impresa si è dotata di una politica per l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

A tal fine l'Impresa adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto.

**INVESTIMENTO IN  
FONDI INTERNI E  
NEGLI OICR**

Per “**rischi di sostenibilità**” si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell’investimento.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web dell’Impresa [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it).

**ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA**

Nel corso della durata contrattuale, l’Impresa opera un’attività di salvaguardia del contratto, per tutelare il Contraente a fronte di eventi esogeni che alterino sostanzialmente le caratteristiche dei Fondi esterni, sostituendo, tramite operazioni di switch automatico, i Fondi interessati con altri fondi tra quelli offerti, sulla base della specifica situazione dei mercati e della linea scelta dal Contraente.

**ATTIVITÀ DI MONITORAGGIO E AGGIORNAMENTO PERIODICO**

Nel corso della durata contrattuale l’Impresa opera inoltre un’Attività di monitoraggio dei Fondi esterni finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei Fondi esterni selezionati dal Contraente. Tale attività sarà svolta dall’Impresa almeno due volte l’anno, salvo frequenza più ravvicinata in relazione alle valutazioni del contesto finanziario effettuate dall’Impresa, e può comportare, nell’interesse del Contraente, la sostituzione dei Fondi esterni che non risultano rispettare determinati standard qualitativi e/o quantitativi sulla base di un determinato modello valutativo adottato dall’Impresa.

Nel caso di investimento nella Linea Protezione 85, è prevista una ulteriore Attività di monitoraggio della Linea Protetta specificatamente finalizzata a verificare, anche in accordo con la controparte finanziaria dell’Impresa, il requisito di eleggibilità di un Fondo esterno, compresi i fondi monetari sottostanti la “componente di protezione” della strategia di protezione, nell’ambito dei Percorsi di investimento obbligatori.

L’Impresa inoltre effettua anche un’attività di aggiornamento periodico che può comportare l’inserimento, l’eliminazione o la sostituzione, tramite operazioni di switch automatico, dei Fondi esterni tra quelli proposti.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|  |   |
|--|---|
| <b>IVASS o CONSOB</b>  | <p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o assenza di risposta o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <p style="text-align: center;">all'IVASS<br/>Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma<br/>fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a><br/>secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;">alla Consob<br/>Via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma<br/>secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a></p>  |
| <p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p> |   |
| <b>MEDIAZIONE (OBBLIGATORIA)</b>   | <p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>   |
| <b>NEGOZIAZIONE ASSISTITA (FACOLTATIVA)</b>  | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>  |
| <b>ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE</b>   | <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile (accedendo al sito internet: <a href="http://ec.europa.eu/fin-net">http://ec.europa.eu/fin-net</a>).</p> <p>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Fideuram Vita S.p.A. relative a polizze acquistate tramite offerta a distanza da parte degli intermediari abilitati al collocamento del prodotto tramite internet o le applicazioni mobili ("app") messe a disposizione dei suddetti intermediari, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/">https://ec.europa.eu/consumers/odr/</a>.</p> <p>La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia.</p> <p>L'indirizzo di posta elettronica certificata dell'Impresa è <a href="mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it">fideuramvita@pec.fideuramvita.it</a>.</p> |

## REGIME FISCALE

|   |   |
|---|---|
| <b>TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO</b> | <p>I premi versati sul contratto non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta ai fini IRPEF.</p> <p><b>Imposta di bollo</b></p> <p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette all'imposta di bollo nella misura del 2 per mille su base annua, limitatamente alla componente unit linked del prodotto. È previsto un massimo di Euro 14.000 per i clienti diversi da persone fisiche.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di decesso dell'Assicurato</b></p> <p>Le somme pagate dall'Impresa in caso di decesso dell'assicurato sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra capitale erogabile e premi pagati, è soggetto a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico.</p> <p>La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate.</p> <p>Le somme dovute dalla Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di riscatto totale o parziale</b></p> <p>Le somme pagate dall'Impresa in caso di riscatto anticipato totale o parziale sono soggette ad un'imposta sostitutiva nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> <p>Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate.</p> |
|---|---|

|   |  |
|---|--|
| <b>TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO</b> | <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di recesso</b><br/>Le somme corrisposte in caso di recesso sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il riscatto totale del contratto.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario</b><br/>La prestazione ricorrente (rata) non è assoggettata a imposizione fiscale in fase di erogazione.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di esercizio dell'opzione di conversione in rendita</b><br/>Il capitale maturato oggetto di conversione è assoggettato all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.<br/>La rendita derivante dalla conversione non concorre alla formazione del reddito imponibile ai fini IRPEF.<br/>I rendimenti maturati durante il periodo di erogazione della rendita sono soggetti annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli di Stato o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dagli Stati esteri che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche esercenti attività d'impresa</b><br/>Le somme pagate a soggetti che esercitano attività commerciali non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa e concorrono alla formazione del reddito d'impresa secondo le ordinarie regole di tassazione.<br/>Su tali somme l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche non esercenti attività d'impresa</b><br/>Le somme pagate ad enti non commerciali e società semplici costituiscono redditi di capitale nella misura del 26%.<br/>La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli di Stato ed equiparati nonché obbligazioni emesse dagli Stati esteri che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.<br/>Nel caso in cui le somme pagate agli enti non commerciali siano relative a contratti stipulati nell'ambito di un'attività commerciale, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.<br/>Le somme pagate in caso di decesso dell'assicurato a società semplici, i cui soci siano persone fisiche, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%.<br/>Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra capitale erogabile e premi pagati, è soggetto a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico.<br/>La tassazione al 26% viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli di Stato ed equiparati nonché obbligazioni emesse dagli Stati esteri che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.<br/>Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate.<br/>Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> |
|---|--|

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA E AD OGNI RICORRENZA ANNUALE DEL CONTRATTO GLI EFFETTI DELLA RIVALUTAZIONE SULLA COMPONENTE RIVALUTABILE IN BASE AI RENDIMENTI REALIZZATI DALLA GESTIONE SEPARATA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE - AREA CLIENTI), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE IL CONTRAENTE POTRÀ CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO**

**FIDEURAM VITA SINTONIA**  
**ELENCO FONDI ESTERNI ART. 8 E ART. 9 REGOLAMENTO SFDR**  
**FONDI ESTERNI (OICR) APPARTENENTI ALLA SELECTION FIDEURAM**

| Società di gestione                 | OICR/SICAV                  | ISIN         | Denominazione fondo                                | Linee di investimento |   | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|--|-----------------------|---|----------------------|---|
|                                     |                             |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85   |                      |   |
| FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) | AILIS SICAV                 | LU2366665573 | AILIS MSCI EUROPE ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR) | Y                     |   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU2366665490 | AILIS MSCI USA ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR)    | Y                     |   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     | FONDITALIA                  | LU0388706615 | FONDITALIA EURO CURRENCY "T"                       | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388706706 | FONDITALIA EURO BOND LONG TERM "T"                 | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388706961 | FONDITALIA FLEXIBLE EMERGING MARKETS "T"           | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388707001 | FONDITALIA EURO BOND "T"                           | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388707183 | FONDITALIA EQUITY ITALY "T"                        | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388707266 | FONDITALIA EURO CORPORATE BOND "T"                 | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388707423 | FONDITALIA EQUITY EUROPE "T"                       | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |                             | LU0388707696 | FONDITALIA EQUITY USA BLUE CHIP "T"                | Y                     | Y   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
| LU0388707779                        | FONDITALIA EQUITY JAPAN "T" | Y            | Y  | Art.8                 | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |                      |   |

| Società di gestione                 | OICR/SICAV                              | ISIN         | Denominazione fondo                           | Linee di investimento |   | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|-------------------------------------|---|--------------|---|-----------------------|---|----------------------|---|
|                                     |   |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85   |                      |   |
| FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) | FONDITALIA                              | LU0388707852 | FONDITALIA EQUITY PACIFIC EX JAPAN "T"        | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388708074 | FONDITALIA EURO BOND DEFENSIVE "T"            | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388708157 | FONDITALIA BOND GLOBAL HIGH YIELD "T"         | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388708231 | FONDITALIA EQUITY GLOBAL HIGH DIVIDEND "T"    | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388708405 | FONDITALIA BOND GLOBAL EMERGING MARKETS "T"   | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388708587 | FONDITALIA EQUITY GLOBAL EMERGING MARKETS "T" | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388709635 | FONDITALIA EURO YIELD PLUS "T"                | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388709981 | FONDITALIA INFLATION LINKED "T"               | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553726836 | FONDITALIA EQUITY INDIA "T"                   | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553727057 | FONDITALIA EQUITY CHINA "T"                   | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553727305 | FONDITALIA EQUITY BRAZIL "T"                  | v                     |   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553727644 | FONDITALIA FLEXIBLE ITALY "T"                 | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553727990 | FONDITALIA FLEXIBLE EUROPE "T"                | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0553728535 | FONDITALIA GLOBAL BOND "T"                    | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |   | LU0388709718 | FONDITALIA DYNAMIC NEW ALLOCATION "T"         | v                     | v   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
| LU0388710302                        | FONDITALIA CROSS ASSET STYLE FACTOR "T" | v            | v   | Art.8                 | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |                      |   |

| Società di gestione                 | OICR/SICAV   | ISIN                                 | Denominazione fondo                             | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR  | Sito internet SICAV/SGR   |
|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---|-----------------------|---------------------|---|---|
|                                     |              |                                      |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |   |   |
| FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) | FONDITALIA   | LU0388709049                         | FONDITALIA GLOBAL INCOME "T"                    | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU0388707936                         | FONDITALIA GLOBAL "T"                           | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1278883456                         | FONDITALIA CREDIT ABSOLUTE RETURN "T"           | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU0814413083                         | FONDITALIA ETHICAL INVESTMENT "T"               | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1422820115                         | FONDITALIA FINANCIAL CREDIT BOND "T"            | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1750082254                         | FONDITALIA OPPORTUNITIES DIVERSIFIED INCOME "T" | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1811051868                         | FONDITALIA INCOME MIX "T"                       | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1811052247                         | FONDITALIA MILLENNIALS EQUITY "T"               | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU1811052916                         | FONDITALIA AFRICA & MIDDLE EAST EQUITY "T"      | Y                     |                     | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2120070300                         | FONDITALIA FLEXIBLE SHORT DURATION "T"          | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2342239683                         | FONDITALIA 4CHILDREN "T"                        | Y                     |                     | Art.9   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2342239410                         | FONDITALIA SLJ FLEXIBLE CHINA "T"               | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2342239840                         | FONDITALIA QUALITY INNOVATION SUSTAINABLE "T"   | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     | LU2626792506 | FONDITALIA EQUITY GEM INNOVATORS "T" | Y   |                       | Art.8               | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |   |
|                                     | INTERFUND    | LU0267734829                         | INTERFUND TEAM EQUITY USA "H"                   | Y                     | Y                   | Art.8   | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
| LU0267735123                        |              | INTERFUND EQUITY JAPAN "H"           | Y   | Y                     | Art.8               | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |   |

| Società di gestione                 | OICR/SICAV   | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                                     |              |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) | INTERFUND    | LU0267735479 | INTERFUND EQUITY PACIFIC EX JAPAN "H"  | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU0006040116 | INTERFUND EQUITY USA ADVANTAGE   | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU0074299081 | INTERFUND GLOBAL CONVERTIBLES  | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU0074299750 | INTERFUND EQUITY PACIFIC EX JAPAN "A"  | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2360594993 | INTERFUND MULTI THEMATIC "A" ACC (EUR)                                       | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     | WILLER FUNDS | LU2401053652 | WILLERFUNDS - PRIVATE SUITE-BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN "I" ACC (EUR)      | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2401051797 | WILLERFUNDS - PRIVATE SUITE-SCHRODER GLOBAL CLIMATE CHANGE "I" ACC (EUR)     | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2401054973 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-BLACKROCK BALANCED ESG "I" ACC (EUR)               | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2449771463 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY FLEXIBLE SHORT DURATION "I" ACC (EUR)     | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2401052688 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-JANUS HENDERSON STRATEGIC BOND "I" ACC (EUR)       | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2401053223 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-LOMBARD ODIER NATURAL CAPITAL "I" ACC (EUR)        | ✓                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2401052175 | WILLERFUND-PRIVATE SUITE-PICTET-HEALTH INNOVATION TRENDS "I" ACC (EUR)       | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512191508 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY US BOND "I" ACC (EUR)                     | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512194353 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-EURIZON MULTI-ASSET CIRCULAR ECONOMY "I" ACC (EUR) | ✓                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512193389 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-VONTOBEL EQUITY GLOBAL IMPACT "I" ACC (EUR)        | ✓                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |

| Società di gestione                 | OICR/SICAV   | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                                     |              |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) | WILLER FUNDS | LU2512191250 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-MAN AHL MULTI-ASSET TARGET CLIMATE CHANGE "I" ACC (EUR) | √                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512193033 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-JPM EUROPE EQUITY "I" ACC (EUR)                         | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512192142 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FRANKLIN EMERGING CORPORATE "I" ACC (EUR)               | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512192225 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FRANKLIN EMERGING CORPORATE "IH" ACC (EUR HDG)          | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512194940 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-T.ROWE PRICE EQUITY US RESEARCH "I" ACC (EUR)           | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2693284528 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-INVESCO EURO CORPORATE BOND "I" ACC (EUR)               | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |
|                                     |              | LU2512193629 | WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-WELLINGTON EQUITY GLOBAL RESEARCH "I" ACC (EUR)         | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fideuramassetmanagement.ie">https://www.fideuramassetmanagement.ie</a> |

## FONDI ESTERNI (OICR) APPARTENENTI ALLA SELECTION PARTNERS

| Società di gestione  | OICR/SICAV               | ISIN          | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|----------------------|--------------------------|---------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                      |                          |               |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| ABERDEEN STANDARD    | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU0231473439  | ABERDEEN STANDARD (1) SELECT EURO HIGH YIELD BOND "I-2" ACC (EUR)                              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU0231483313  | ABERDEEN STANDARD (1) ASIAN SMALLER COMPANIES "I-2" ACC (USD)                                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU0700927352  | ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS CORPORATE BOND "I-2" ACC (EUR HDG)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU0566484704  | ABERDEEN STANDARD (1) NORTH AMERICAN SMALLER COMPANIES "I-2" ACC (USD)                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU0886779940  | ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS SMALLER COMPANIES "G-2" ACC (USD)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU1130125799  | ABERDEEN STANDARD (1) CHINA A SHARE EQUITY "I" ACC (USD)                                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (1)    | LU1998017088  | ABERDEEN STANDARD (1) EUROPEAN SUSTAINABLE AND RESPONSIBLE INVESTMENT EQUITY "K" ACC (EUR)     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
|                      | ABERDEEN STANDARD (2)    | LU0767911984  | ABERDEEN STANDARD (2) EURO CORPORATE BOND SUSTAINABLE AND RESPONSIBLE INVESTMENT "D" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.abrdn.com">https://www.abrdn.com</a>       |
| ALGEBRIS INVESTMENTS | ALGEBRIS UCITS FUNDS PLC | IE00BCZNWT08  | ALGEBRIS FINANCIAL INCOME "I" ACC (EUR)  | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.algebris.com">https://www.algebris.com</a> |
|                      | ALGEBRIS UCITS FUNDS PLC | IE00BWWY56Y06 | ALGEBRIS FINANCIAL EQUITY "I" ACC (EUR)  | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.algebris.com">https://www.algebris.com</a> |
|                      | ALGEBRIS UCITS FUNDS PLC | IE00BK1KH528  | ALGEBRIS IG FINANCIAL CREDIT "I" ACC (EUR)   | √                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.algebris.com">https://www.algebris.com</a> |
| AMUNDI               | AMUNDI FUNDS             | LU0613076487  | AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "M-C" (EUR HDG)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>     |
|                      | AMUNDI FUNDS             | LU0329444938  | AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "M-C" ACC (USD)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>     |
|                      | AMUNDI FUNDS             | LU0568607039  | AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY SMALL CAP "M-C" ACC (EUR)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>     |
|                      | AMUNDI FUNDS             | LU1941682509  | AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE "M" ACC (EUR)                                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>     |

| Società di gestione | OICR/SICAV                                | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR  |
|---------------------|---|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|--|
|                     |   |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |  |
| AMUNDI              | AMUNDI FUNDS                              | LU1883330109 | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE "M2" ACC (EUR)    | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>              |
|                     | AMUNDI FUNDS                              | LU2002723158 | AMUNDI INCOME OPPORTUNITIES "M2" ACC (EUR)                     | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>              |
|                     | AMUNDI INDEX SOLUTIONS                    | LU1437019992 | AMUNDI MSCI EUROPE CLIMATE TRANSITION CTB "IE-C" (EUR)         | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>              |
|                     | AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI          | FR0014002L96 | AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI "M-C" ACC (EUR)               | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>              |
|                     | AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING              | FR0013188745 | AMUNDI IMPACT GREEN BOND - DP "C"                              | ✓                     | ✓                   | Art.9                | <a href="https://www.amundi.com">https://www.amundi.com</a>              |
|                     | CPR INVEST                                | LU2389406484 | CPR HYDROGEN "M2" ACC (EUR)                                    | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.cpr-am.com">https://www.cpr-am.com</a>              |
|                     | KBI FUND ICAV                             | IE0004WX41H7 | KBI GLOBAL SUSTAINABLE INFRASTRUCTURE "C" ACC (EUR)            | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="http://www.kbglobalinvestors.com">www.kbglobalinvestors.com</a> |
| ASTERIA             | ASTERIA FUNDS                             | LU2150142581 | ASTERIA CLIMATE BONDS "I" ACC (EUR)                            | ✓                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.asteria-im.com">https://www.asteria-im.com</a>      |
|                     | ASTERIA FUNDS                             | LU2150141930 | ASTERIA PLANET EQUITIES "I" ACC (USD)                          | ✓                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.asteria-im.com">https://www.asteria-im.com</a>      |
|                     | ASTERIA FUNDS                             | LU2756541673 | ASTERIA FINANCIAL CREDIT OPPORTUNITIES "IH" ACC (EUR)          | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.asteria-im.com">https://www.asteria-im.com</a>      |
| AXA                 | AXA IM FIXED INCOME INVESTMENT STRATEGIES | LU0658025209 | AXA IM FIIS EUROPE SHORT DURATION HIGH YIELD "A" ACC (EUR)     | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |
|                     | AXA WORLD FUNDS                           | LU1353952267 | AXA WF GLOBAL INFLATION SHORT DURATION BONDS "I" ACC (EUR HDG) | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |
|                     | AXA WORLD FUNDS                           | LU0943665348 | AXA SUSTAINABLE EQUITY QI "I" ACC (EUR)                        | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |
|                     | AXA WORLD FUNDS                           | LU2257473426 | AXA EURO INFLATION PLUS "I" ACC (EUR)                          | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |
|                     | AXA WORLD FUNDS                           | LU0255028333 | AXA GLOBAL SUSTAINABLE AGGREGATE "I" ACC (EUR)                 | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |
|                     | AXA WORLD FUNDS                           | LU1164223015 | AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "I" ACC (EUR)                  | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.axa-im.it">https://www.axa-im.it</a>                |

| Società di gestione          | OICR/SICAV                 | ISIN         | Denominazione fondo                                       | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|------------------------------|----------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                              |                            |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| BLACK ROCK                   | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU0603021113 | BGF EUROPEAN FOCUS "I2" ACC (EUR)                         | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU1791806000 | BGF GLOBAL HIGH YIELD BOND "I2" ACC (EUR HDG)             | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU0579997130 | BGF EUROPEAN EQUITY INCOME "D2" (EUR)                     | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU0329592454 | BGF EUROPEAN VALUE FUND "D2" ACC (EUR)                    | ✓                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU1722863211 | BGF WORLD TECNOLOGY "I2" ACC (EUR)                        | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU1960219571 | BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND "I2" ACC (EUR)               | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU2041044764 | BGF CIRCULAR ECONOMY "I2" ACC (EUR)                       | ✓                     | ✓                   | Art.9                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU1580142898 | BGF SYSTEMATIC CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES "I2" ACC (USD) | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK GLOBAL FUNDS    | LU0368234703 | BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" ACC (EUR)                     | ✓                     | ✓                   | Art.9                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK STRATEGIC FUNDS | LU1254583435 | BSF SYSTEMATIC ESG WORLD EQUITY FUND "D2" ACC (EUR)       | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
|                              | BLACK ROCK STRATEGIC FUNDS | LU1271725365 | BSF EUROPEAN SELECT STRATEGIES "D2" (EUR)                 | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.blackrock.com">https://www.blackrock.com</a> |
| CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG | CARMIGNAC PORTFOLIO        | LU0992627611 | CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE "F" ACC (EUR)              | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.carmignac.it">https://www.carmignac.it</a>   |
|                              | CARMIGNAC PORTFOLIO        | LU0992624949 | CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE "F" ACC (EUR)                | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.carmignac.it">https://www.carmignac.it</a>   |
|                              | CARMIGNAC PORTFOLIO        | LU0992628858 | CARMIGNAC PORTFOLIO GRANDE EUROPE "F" ACC (EUR)           | ✓                     | ✓                   | Art.9                | <a href="https://www.carmignac.it">https://www.carmignac.it</a>   |
|                              | CARMIGNAC PORTFOLIO        | LU1744630424 | CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE "F" ACC (EUR)       | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.carmignac.it">https://www.carmignac.it</a>   |
|                              | CARMIGNAC PORTFOLIO        | LU0992630599 | CARMIGNAC PORTFOLIO GLOBAL BOND "F" ACC (EUR)             | ✓                     | ✓                   | Art.8                | <a href="https://www.carmignac.it">https://www.carmignac.it</a>   |

| Società di gestione | OICR/SICAV   | ISIN         | Denominazione fondo                                   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|--------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |              |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| DNCA                | DNCA INVEST  | LU0284394151 | DNCA INVEST - EUROSE "I" (EUR)                        | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.dnca-investments.com">https://www.dnca-investments.com</a> |
|                     | DNCA INVEST  | LU0401808935 | DNCA INVEST - CONVERTIBLES "I" (EUR)                  | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.dnca-investments.com">https://www.dnca-investments.com</a> |
|                     | DNCA INVEST  | LU0284395984 | DNCA INVEST VALUE EUROPE "I" ACC (EUR)                | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.dnca-investments.com">https://www.dnca-investments.com</a> |
|                     | DNCA INVEST  | LU0870552998 | DNCA INVEST EUROPE GROWTH "I" ACC (EUR)               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.dnca-investments.com">https://www.dnca-investments.com</a> |
|                     | DNCA INVEST  | LU1694789378 | DNCA INVEST ALPHA BONDS "I" ACC (EUR)                 | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.dnca-investments.com">https://www.dnca-investments.com</a> |
| EURIZON CAPITAL     | EPSILON FUND | LU0365358570 | EPSILON FUND EMERGING BOND TOTAL RETURN "I"           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EPSILON FUND | LU0365359545 | EPSILON FUND Q-FLEXIBLE "I"                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EPSILON FUND | LU0278427041 | EPSILON FUND EURO BOND "I"                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0735549858 | EURIZON FUND ACTIVE ALLOCATION "Z" ACC (EUR)          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0497418391 | EURIZON FUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z"          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0335991534 | EURIZON FUND BOND HIGH YIELD "Z"                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0719365891 | EURIZON FUND BOND CORPORATE EUR "Z"                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0335994041 | EURIZON FUND ABSOLUTE ACTIVE "Z" ACC (EUR)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0335993746 | EURIZON FUND ABSOLUTE PRUDENT "Z" ACC (EUR)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU0335991294 | EURIZON FUND BOND EMERGING MARKETS "ZH" ACC (EUR HDG) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |
|                     | EURIZON FUND | LU1090960912 | EURIZON FUND CONSERVATIVE ALLOCATION "Z" ACC (EUR)    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a>     |

| Società di gestione | OICR/SICAV     | ISIN         | Denominazione fondo                                     | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|----------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| EURIZON CAPITAL     | EURIZON FUND   | LU1393924268 | EURIZON FUND TOP EUROPEAN RESEARCH "Z" ACC (EUR)        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU0725143274 | EURIZON FUND ITALIAN EQUITY OPPORTUNITIES "Z" ACC (EUR) | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU0335987268 | EURIZON FUND BOND EUR SHORT TERM LTE "Z" ACC (EUR)      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU0335987854 | EURIZON FUND BOND EUR LONG TERM LTE "Z" ACC (EUR)       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU1693963883 | EURIZON FUND ABSOLUTE GREEN BONDS "Z"ACC (EUR)          | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU1529954825 | EURIZON FUND BOND AGGREGATE EUR "Z" ACC (EUR)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU2193861502 | EURIZON FUND EQUITY USA ESG LTE "ZH" (EUR HDG)          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU2215043055 | EURIZON FUND EURO EMERGING MARKETS BOND "Z" ACC (EUR)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU0335993407 | EURIZON FUND BOND INFLATION LINKED "Z" ACC (EUR)        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU2215042594 | EURIZON FUND GREEN EURO CREDIT "Z" ACC (EUR)            | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
|                     | EURIZON FUND   | LU1396958792 | EURIZON FUND FLEXIBLE ALLOCATION "Z" ACC (EUR)          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.eurizoncapital.com">https://www.eurizoncapital.com</a> |
| FIDELITY            | FIDELITY FUNDS | LU0370787359 | FIDELITY EUR CORP BD "Y"                                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a> |
|                     | FIDELITY FUNDS | LU0346393704 | FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y" ACC (EUR)             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a> |
|                     | FIDELITY FUNDS | LU0346388613 | FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y" ACC (EUR)      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a> |
|                     | FIDELITY FUNDS | LU0979392502 | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" ACC (EUR)        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a> |
|                     | FIDELITY FUNDS | LU0594300500 | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" ACC (USD)                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a> |

| Società di gestione | OICR/SICAV                          | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|-------------------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                                     |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| FIDELITY            | FIDELITY FUNDS                      | LU0346390270 | FIDELITY EUROPEAN HIGH YIELD "Y" ACC (EUR)                          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU0346389934 | FIDELITY EURO BALANCED "Y" ACC (EUR)                                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU1097728445 | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" ACC (EUR HDG)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU0605515880 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" ACC (EUR HDG)                          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU1892830081 | FIDELITY SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" ACC (EUR)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU1892830321 | FIDELITY SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" ACC (EUR HDG)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU2158760806 | FIDELITY WORLD "RY" ACC (EUR)                                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity.lu">https://www.fidelity.lu</a>                   |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU0528228231 | FIDELITY FUNDS GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC (USD)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU1881514779 | FIDELITY SUSTAINABLE FUTURE CONNECTIVITY "Y" ACC (EUR)              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU0346389348 | FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" ACC (EUR)                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU1482751903 | FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" ACC (EUR HDG)                        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
|                     | FIDELITY FUNDS                      | LU0346390353 | FIDELITY SUSTAINABLE EURO CASH "Y" ACC (EUR)                        | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.fidelity-italia.it">https://www.fidelity-italia.it</a>     |
| FRANKLIN TEMPLETON  | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS PLC | IE00BZ1CSQ17 | FTGF BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER "P" ACC (USD)               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS PLC | IE00BL71K799 | FTGF CLEARBRIDGE US EQUITY SUSTAINABILITY LEADERS "S" ACC (EUR HDG) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS PLC | IE00BZ1BLN67 | FTGF CLEARBRIDGE US EQUITY SUSTAINABILITY LEADERS "S" ACC (USD)     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS PLC | IE00BKX8G809 | FTGF CLEARBRIDGE INFRASTRUCTURE VALUE "U" ACC (EUR)                 | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |

| Società di gestione | OICR/SICAV                          | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|-------------------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                                     |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| FRANKLIN TEMPLETON  | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS PLC | IE0001214449 | FTGF CLEARBRIDGE VALUE "U" ACC (USD)                              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU0260870075 | FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR)                             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU0195948822 | FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY I ACC USD                        | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU0366762994 | FRANKLIN TECHNOLOGY "I" ACC (EUR)                                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU2216205182 | FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN FUND "S" ACC (EUR)                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU2063272608 | FRANKLIN INNOVATION FUND "I" ACC (USD)                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU2386637925 | FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND "EB" ACC (EUR)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
|                     | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS | LU2386637925 | FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND "EB" ACC (EUR)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.franklintempleton.it">https://www.franklintempleton.it</a> |
| GOLDMAN SACHS       | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0234572450 | GS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I"                          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0236212311 | GS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO "IC" ACC (USD)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0333811072 | GS INDIA EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (USD)                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0234571999 | GOLDMAN SACHS US CORE EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (USD)              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0234682044 | GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (EUR)          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0302283675 | GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT LOCAL PORTFOLIO "I" ACC (USD) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0906985758 | GOLDMAN SACHS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (EUR HDG)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV           | LU0328437438 | GOLDMAN SACHS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (JPY)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>                         |

| Società di gestione | OICR/SICAV                | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR                                     |
|---------------------|---------------------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                           |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| GOLDMAN SACHS       | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV | LU0234688595 | GOLDMAN SACHS GLOBAL CREDIT PORTFOLIO "I" (EUR HDG)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>     |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV | LU0234681319 | GOLDMAN SACHS GLOBAL FIXED INCOME PORTFOLIO "I" ACC (EUR HDG)      | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>     |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV | LU0328436547 | GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE EQUITY PORTFOLIO "I" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>     |
|                     | GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV | LU0191250090 | GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME "I" ACC (EUR)                 | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>     |
| INVESCO             | INVESCO FUNDS             | LU1701702026 | INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "S" ACC (EUR)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU1981114652 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "S" ACC (EUR)                     | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2181881173 | INVESCO GLOBAL INCOME "S" ACC (EUR)                                | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU1887442066 | INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND "S" ACC (USD)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2367677791 | INVESCO EURO BOND "S" ACC (EUR)                                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2367677528 | INVESCO BELT AND ROAD DEBT "S" ACC (EUR HDG)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU1775950634 | INVESCO ASIAN EQUITY FUND "S" ACC (USD)                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU1848768336 | INVESCO PAN EUROPEAN EQUITY "S" ACC (EUR)                          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2040206711 | INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN BOND "S" ACC (EUR)                     | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2065167475 | INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT "S" ACC (EUR)                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU2014311232 | INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT "S" ACC (USD)                  | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |
|                     | INVESCO FUNDS             | LU1934329217 | INVESCO BELT AND ROAD DEBT "S" ACC (USD)                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a> |

| Società di gestione | OICR/SICAV                        | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|-----------------------------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                                   |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| INVESCO             | INVESCO FUNDS                     | LU1297941517 | INVESCO EURO SHORT TERM BOND "S" ACC (EUR)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU2367678179 | INVESCO GLOBAL EQUITY INCOME FUND "S" ACC (USD)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU1701679299 | INVESCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND "S" ACC (EUR HDG) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU2367678336 | INVESCO GREATER CHINA EQUITY "S" ACC (EUR HDG)                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU1549405709 | INVESCO GREATER CHINA EQUITY "S" ACC (EUR)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU1762221825 | INVESCO INDIA BOND "S" ACC (USD)                                 | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU2367677106 | INVESCO ASIA ASSET ALLOCATION "S" ACC (EUR HDG)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU1934329134 | INVESCO ASIA ASSET ALLOCATION BALANCED "S" ACC (USD)             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
|                     | INVESCO FUNDS                     | LU2553179461 | INVESCO EMERGING MARKETS EQUITY "S" ACC (USD)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.invesco.it">https://www.invesco.it</a>                 |
| JANUS HENDERSON     | JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC | IE0009515622 | JANUS HENDERSON BALANCED FUND "I" ACC (USD)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.janushenderson.com">https://www.janushenderson.com</a> |
|                     | JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC | IE00B2B36V48 | JANUS HENDERSON BALANCED FUND "I" ACC (EUR HDG)                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.janushenderson.com">https://www.janushenderson.com</a> |
|                     | JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC | IE00BFRSYK98 | JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES FUND "H2" ACC (EUR HDG)     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.janushenderson.com">https://www.janushenderson.com</a> |
|                     | JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC | IE00BRJG7840 | JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES FUND "H2" ACC (EUR)         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.janushenderson.com">https://www.janushenderson.com</a> |
|                     | JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC | LU1136954127 | JANUS HENDERSON PAN EUROPEAN "G2" ACC (EUR)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.janushenderson.com">https://www.janushenderson.com</a> |
| JP MORGAN           | JP MORGAN FUNDS                   | LU1727356492 | JPM GLOBAL STRATEGIC BOND "I2" (PERF) ACC (EUR HDG)              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>               |
|                     | JP MORGAN FUNDS                   | LU1727354448 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND FUND "I2" ACC (EUR HDG)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>               |

| Società di gestione | OICR/SICAV      | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR                                       |
|---------------------|-----------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                 |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| JP MORGAN           | JP MORGAN FUNDS | LU1727360171 | JPM US VALUE "I2" ACC (USD)                                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1814672405 | JPM GLOBAL HEALTHCARE "I2" ACC (USD)                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1727353556 | JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES "I2" ACC (EUR HDG)             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1727351345 | JPM AMERICA EQUITY "I2" ACC (USD)                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1727351857 | JPM AMERICA EQUITY "I2" ACC (EUR HDG)                        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1814670532 | JP MORGAN EMERGING MARKETS DEBT "I2" ACC (EUR HDG)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU2094610487 | JP MORGAN TOTAL EMERGING MARKETS INCOME "I2" ACC (EUR HDG)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1814674104 | JP MORGAN US TECHNOLOGY "I2" ACC (USD)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU2054627679 | JP MORGAN CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES "I2" ACC (EUR)         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1956949157 | JP MORGAN GLOBAL FOCUS "I2" ACC (EUR HDG)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1956949660 | JP MORGAN GLOBAL FOCUS "I2" ACC (USD)                        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1814670375 | JP MORGAN ASIA GROWTH "I2" ACC (USD)                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU2184876295 | JP MORGAN EMERGING MARKETS SUSTAINABLE EQUITY "I2" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1931928581 | JP MORGAN EUROPE DYNAMIC TECHNOLOGIES "I2" ACC (EUR)         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1727359595 | JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |
|                     | JP MORGAN FUNDS | LU1727359249 | JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (USD)               | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a> |

| Società di gestione            | OICR/SICAV                   | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|--------------------------------|------------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                                |                              |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| JP MORGAN                      | JP MORGAN FUNDS              | LU2040191186 | JPM EUROPE EQUITY PLUS "I2" (PERF) ACC (EUR)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU2127216625 | JPM THEMATIC GENETIC THERAPIES "I2" ACC (EUR HDG)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU0329203813 | JPMORGAN GLOBAL DIVIDEND "I" ACC (EUR)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU0973650160 | JPMORGAN GLOBAL DIVIDEND "I" ACC (EUR HDG)                  | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU0248063835 | JPM GLOBAL AGGREGATE BOND "I" ACC (USD)                     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU0958694670 | JP MORGAN AGGREGATE BOND "IH" ACC (EUR HDG)                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN FUNDS              | LU2076840318 | JPMORGAN EUROPE SUSTAINABLE SMALL CAP EQUITY "I2" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN INVESTMENT FUNDS   | LU1727361229 | JPM GLOBAL BALANCED "I2" ACC (EUR)                          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
|                                | JP MORGAN INVESTMENT FUNDS   | LU1814672587 | JPM GLOBAL INCOME FUND "I2" ACC (EUR)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.jpmorgan.com">https://am.jpmorgan.com</a>       |
| LOMBARD ODIER INVESTMENT FUNDS | LOMBARD ODIER FUNDS          | LU0718509861 | LOMBARD ODIER ALL ROADS "N" ACC (EUR)                       | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.loim.com">https://www.loim.com</a>             |
|                                | LOMBARD ODIER FUNDS          | LU0209992170 | LOMBARD ODIER GOLDEN AGE SYST. "NA" ACC (EUR)               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.loim.com">https://www.loim.com</a>             |
|                                | LOMBARD ODIER FUNDS          | LU1809976365 | LOMBARD ODIER WORLD BRANDS "NA" ACC (EUR)                   | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.loim.com">https://www.loim.com</a>             |
| MAN GROUP                      | MAN FUNDS PLC                | IE00BYVQ5433 | MAN GLG PAN EUROPEAN EQUITY GROWTH "IC" ACC (EUR)           | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.man.com">https://www.man.com</a>               |
|                                | MAN FUNDS PLC                | IE00BMWBB563 | MAN GLG ASIA (EX-JAPAN) EQUITY "IF" ACC (EUR)               | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.man.com">https://www.man.com</a>               |
| M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1   | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 | LU1797810691 | M&G (LUX) EMERGING MARKETS BOND "CI" ACC (EUR HDG)          | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a> |
|                                | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 | LU1797810345 | M&G (LUX) EMERGING MARKETS BOND "CI" ACC (EUR)              | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a> |

| Società di gestione          | OICR/SICAV                      | ISIN         | Denominazione fondo                                      | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|------------------------------|---------------------------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                              |                                 |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1797819726 | M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "CI" ACC (EUR)               | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1797819999 | M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "CI" ACC (EUR HDG)           | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1797816979 | M&G (LUX) GLOBAL SELECT "CI" ACC (EUR)                   | v                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1797813448 | M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "CI" ACC (EUR)                 | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1881796145 | M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND "JI" ACC (EUR)             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.mandq.com">https://www.mandq.com</a>   |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1941717735 | M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION FUND "JI" ACC (EUR)         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1665238009 | M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "CI" ACC (EUR)    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU2088737338 | M&G (LUX) INCOME ALLOCATION FUND "JI" ACC (EUR)          | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU1854107650 | M&G (LUX) POSITIVE IMPACT "CI" ACC (EUR)                 | v                     | √                   | Art.9                | <a href="https://www.mandq.com">https://www.mandq.com</a>   |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU2188668326 | M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND "QI" ACC (EUR)       | v                     | √                   | Art.8                | <a href="https://www.mandgitalia.it">https://www.mandgitalia.it</a>                                     |
|                              | M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1    | LU2415445670 | M&G LUX SUSTAINABLE MACRO FLEXIBLE CREDIT "UI" ACC (EUR) | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.mandq.com">https://www.mandq.com</a>   |
| MORGAN STANLEY               | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | LU0360484769 | MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC                                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                              | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | LU0360483019 | MSS GLOBAL BRANDS "ZH" ACC                               | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                              | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | LU0603408385 | MS INV F EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT CL "Z"          | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                              | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | LU0955011258 | MS INV F GLOBAL QUALITY FUND "Z"                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                              | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | LU0694239061 | MS INV F GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND "Z"      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |

| Società di gestione | OICR/SICAV                            | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|---------------------|---------------------------------------|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                                       |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| MORGAN STANLEY      | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0712124089 | MS INV GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND "ZH" ACC (EUR HDG)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0552385535 | MS INV GLOBAL OPPORTUNITY FUND "Z"                                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360482987 | MSS GLOBAL BRANDS "Z"  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360476740 | MS INV EURO STRATEGIC BOND "Z" ACC (EUR)                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360478795 | MS INV SHORT MATURITY EURO BOND "Z" ACC (EUR)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU1511517010 | MS INV GLOBAL OPPORTUNITY FUND "ZH" ACC (EUR)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360484686 | MS US ADVANTAGE "Z" ACC (USD)                                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360477805 | MS US GROWTH "Z" ACC (USD)   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU1378878604 | MS INV ASIA OPPORTUNITY "Z" (USD)                                  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
|                     | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU1387591727 | MSIF EUROPEAN OPPORTUNITY FUND "Z" ACC (EUR)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
| MORGAN STANLEY      | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS       | LU0360483100 | MS INV EURO CORPORATE BOND "Z" ACC (EUR)                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com">http://www.morganstanleyinvestmentsfunds.com</a> |
| NEUBERGER BERMAN    | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BJTD3X67 | NEUBERGER BERMAN US LONG SHORT EQUITY "I" ACC (EUR HDG)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>   |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BDZRX185 | NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION EMERGING MARKET DEBT "I" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>   |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B8HX1V50 | NEUBERGER BERMAN US STRATEGIC INCOME "I" ACC (USD)                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>   |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B7FN4F54 | NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD BOND "I" ACC (EUR HDG)  | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>   |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BK4YYZ03 | NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - BLEND "I" ACC (EUR HDG)    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>   |

| Società di gestione | OICR/SICAV                            | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR                                     |
|---------------------|---------------------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |                                       |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| NEUBERGER BERMAN    | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B0T0GS00 | NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE "I" ACC (EUR HDG)                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B0T0GP78 | NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE "I" ACC (USD)                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B9154717 | NEUBERGER BERMAN US STRATEGIC INCOME "I" ACC (EUR HDG)              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B66ZT477 | NEUBERGER BERMAN US SMALL CAP "I" ACC (USD)                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B986G486 | NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - HARD CURRENCY "I" (EUR HDG) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00B12VW565 | NEUBERGER BERMAN HIGH YIELD BOND "I" ACC (USD)                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BZ090894 | NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND "I" ACC (EUR)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BFZMJT78 | NEUBERGER BERMAN ULTRA SHORT TERM EURO BOND "I" ACC (EUR)           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BMPRXW24 | NEUBERGER BERMAN 5G CONNECTIVITY FUND "I" ACC (EUR)                 | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BKPHW879 | NEUBERGER BERMAN NEXT GENERATION MOBILITY FUND "I" ACC (EUR)        | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
|                     | NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC | IE00BFMHRK20 | NEUBERGER BERMAN GLOBAL THEMATIC EQUITY "I" ACC (USD)               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.nb.com">https://www.nb.com</a>         |
| PICTET              | PICTET                                | LU0112497283 | PICTET BIOTECH "I" ACC  | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                | LU0280437160 | PICTET EM LOC CURR DEBT "I" (EUR)                                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                | LU0170991672 | PICTET GLB EMERGING DEBT "HI" (EUR) ACC                             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                | LU0340558823 | PICTET TIMBER "I" ACC (EUR)   | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                | LU0386875149 | PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)                         | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |

| Società di gestione | OICR/SICAV                              | ISIN         | Denominazione fondo                                       | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR                                     |
|---------------------|---|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                     |   |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| PICTET              | PICTET                                  | LU0726357444 | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I" (EUR)                | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0175073468 | PICTET USD SHORT MID-TERM BONDS "I"                       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0340554673 | PICTET DIGITAL COMMUNICATION "I" (EUR)                    | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0941348897 | PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0128469243 | PICTET GLOBAL EMERGING DEBT "I" (USD)                     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0128494944 | PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I" EUR                    | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0135487147 | PICTET CHF BONDS "I"                                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0503631631 | PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" ACC (EUR)   | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
|                     | PICTET                                  | LU0144509550 | PICTET EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES "I" ACC (EUR)        | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pictet.com">https://www.pictet.com</a> |
| PIMCO               | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE0033666466 | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND INSTITUTIONAL ACC (EUR HDG) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B0XJBQ64 | PIMCO EURO SHORT TERM "I" (EUR)                           | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B6VHBN16 | PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I" ACC (EUR HDG)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE0004931386 | PIMCO EURO BOND "I" ACC (EUR)                             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00BYXVX196 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG "I" ACC (EUR HDG)               | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00BYXVTY44 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG "I" ACC (USD)                   | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00BDSTPS26 | PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG "I" ACC (EUR HDG)     | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>     |

| Società di gestione | OICR/SICAV                              | ISIN         | Denominazione fondo  | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR  |
|---------------------|---|--------------|--|-----------------------|---------------------|----------------------|--|
|                     |   |              |  | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |  |
| PIMCO               | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00BFZ89B79 | PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT ESG "I" ACC (EUR HDG) | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>                  |
|                     | PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00BK9YL094 | PIMCO EUROPEAN HIGH YIELD BOND "I" ACC (EUR)               | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.pimco.it">https://www.pimco.it</a>                  |
| RAIFFEISEN          | RAIFFEISEN SUSTAINABLE MIX              | AT0000A1VG68 | RAIFFEISEN BILANCIATO SOSTENIBILE "I-VTA" ACC (EUR)        | v                     |                     | Art.8                | <a href="http://www.rcm-international.com">www.rcm-international.com</a> |
| SCHRODERS           | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0106234999 | SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C"                      | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0224509561 | SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE ACC "C" (EUR HDG)   | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0188438542 | SCHRODER ISF ASIAN EQUITY YIELD "C" ACC (USD)              | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU1046235906 | SCHRODER ISF STRATEGIC CREDIT "C" ACC (EUR HDG)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0106259988 | SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" ACC (USD)             | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0845699338 | SCHRODER ISF CHINA LOCAL CURRENCY BOND "C" ACC (EUR)       | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU1910165999 | SCHRODER ISF GLOBAL DISRUPTION "C" ACC (USD)               | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0244355391 | SCHRODER ISF CHINA OPPORTUNITIES "C" ACC (USD)             | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU2016063229 | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY TRANSITION "C" ACC (USD)        | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0776414327 | SCHRODER ISF GLOBAL MULTI-ASSET BALANCED "C" ACC (EUR)     | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0224508670 | SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE ACC "C" (USD)       | v                     |                     | Art.9                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
|                     | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUNDS  | LU0215106450 | SCHRODER ISF GLOBAL EQUITY "C" ACC (USD)                   | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.schroders.com">https://www.schroders.com</a>        |
| UBS                 | UBS (LUX) EQUITY SICAV                  | LU2059875505 | UBS (LUX) ES GREATER CHINA "A3" ACC (USD)                  | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://www.ubs.com">https://www.ubs.com</a>                    |

| Società di gestione   | OICR/SICAV                  | ISIN         | Denominazione fondo   | Linee di investimento |                     | Classificazione SFDR | Sito internet SICAV/SGR   |
|-----------------------|-----------------------------|--------------|---|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
|                       |                             |              |   | Linea Selezione       | Linea Protezione 85 |                      |   |
| UBS                   | UBS (LUX) BOND SICAV        | LU2094083099 | UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD "A3" ACC (EUR)            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://www.ubs.com">https://www.ubs.com</a>                         |
| VONTOBEL              | VONTOBEL FUND               | LU0278093595 | VONTOBEL GLOBAL EQUITY "I" ACC (USD)                            | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.vontobel.com/">https://am.vontobel.com/</a>               |
|                       | VONTOBEL FUND               | LU1626216888 | VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "I" ACC (EUR) | v                     | v                   | Art.8                | <a href="https://am.vontobel.com/">https://am.vontobel.com/</a>               |
|                       | VONTOBEL FUND               | LU0384405949 | VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" ACC (EUR)                         | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://am.vontobel.com/">https://am.vontobel.com/</a>               |
|                       | VONTOBEL FUND               | LU1428951294 | VONTOBEL US EQUITY "G" ACC (USD)                                | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://am.vontobel.com/">https://am.vontobel.com/</a>               |
|                       | VONTOBEL FUND               | LU1564308895 | VONTOBEL MULTI ASSET SOLUTION "I" ACC (EUR)                     | v                     |                     | Art.8                | <a href="https://am.vontobel.com/">https://am.vontobel.com/</a>               |
| WELLINGTON LUXEMBOURG | WELLINGTON MANAGEMENT FUNDS | IE00BH3Q8N22 | WELLINGTON GLOBAL STEWARDS "S" ACC (USD)                        | v                     | v                   | Art.9                | <a href="https://www.wellingtonfunds.com">https://www.wellingtonfunds.com</a> |

## **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'INFORMATIVA)**

L'informativa si rivolge a tutti i clienti e a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati agli stessi, i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto (ad esempio: contraente, assicurato, aderenti, beneficiario, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti, altri soggetti indicati dal contraente).

Il contenuto aggiornato dell'informativa potrà essere consultato nella sezione "Privacy" del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

### **1. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E QUALI SONO I DATI DI CONTATTO?**

Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione."

In qualità di "**Titolare del trattamento**", Fideuram Vita S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

Questi sono i riferimenti utili **per contattarci**:

Fideuram Vita S.p.A. con sede in Roma, Via E.Q. Visconti, 80 - 00193.

[fideuramvita@pec.fideuramvita.it](mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it)

[www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

### **2. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?**

Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare e a cui ci si potrà rivolgere per tutte le questioni relative al trattamento dei dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail:

[dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it)

### **3. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?**

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;

- **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- **dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio eventuali dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" ed uno specifico consenso.

#### 4. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Trattiamo inoltre i tuoi dati per finalità di promozione di prodotti e servizi della Società e del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare alcuni dei nostri servizi e di dare esecuzione ai contratti.

#### 5. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?

I dati che trattiamo possono avere provenienza:

- **Diretta**: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
- **Indiretta**: se li abbiamo raccolti da terzi (ad esempio dal contraente di polizza) o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali e altre Banche Dati di settore), in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

I tuoi dati possono essere utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati implementati dalla società al fine di dare esecuzione al contratto e/o far fronte ad adempimenti obbligatori previsti dalla normativa vigente (per esempio all'interno dei processi valutativi connessi all'analisi e alla prevenzione dei crimini di natura finanziaria - Anti Financial Crimes). L'elenco completo dei trattamenti decisionali automatizzati agiti dalla società è descritto nell'allegato "processi decisionali automatizzati agiti da Fideuram Vita" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

#### 6. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.



| LA BASE GIURIDICA  | LE NOSTRE FINALITÀ   |
|--|--|
| <p>a) <i>Consenso</i><br/>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----<br/>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p> | <p>Effettuiamo attività di <b>marketing diretto e indiretto</b> ed in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- svolgiamo attività funzionali alla <b>promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze</b> ed effettuiamo <b>indagini di mercato e di customer satisfaction</b> sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore;</li><li>- <b>comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo</b> (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirti una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.</li></ul> <p>Trattiamo dati appartenenti a <b>categorie "particolari"</b> solo se strettamente necessario <b>per finalità specifiche</b>, ad esempio per la verifica dell'assumibilità del rischio e delle clausole di esclusione, attraverso l'analisi del questionario sanitario e/o del rapporto di visita medica, o nell'ambito della gestione dei sinistri.</p>   |
| <p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i><br/>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>   | <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo <b>esecuzione ai contratti</b> o agli atti relativi alle <b>fasi precontrattuali</b>.</p>  |
| <p>c) <i>Obbligo di legge</i><br/>(art. 6.1 lettera c) del GDPR)</p>   | <p><u>Adempiamo</u> a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.</p> <p><u>Adempiamo</u> a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione a richieste specifiche dell'Autorità Giudiziaria e/o delle Autorità di Vigilanza (IVASS, COVIP, Garante Privacy, ecc.).</p>   |
| <p>d) <i>Legittimo interesse</i><br/>(art. 6.1 lettera f) del GDPR)</p>  | <p><u>Perseguiamo</u> <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche, l'esercizio e la difesa di un diritto, la gestione delle operazioni societarie, le attività di caring rivolte alla clientela, lo sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, nonché il trasferimento dei dati personali all'interno del Gruppo Intesa per finalità amministrative.</p> <p>Utilizziamo, inoltre, il legittimo interesse per lo scambio di informazioni con le società del Gruppo ISP, per finalità amministrative e nell'ambito della gestione congiunta del cliente condiviso, che si fonda sul modello distributivo di Gruppo. Tale attività è volta a garantire una consulenza efficace, basata sulla adeguata conoscenza dei clienti, nonché alla creazione di una offerta di prodotti e servizi adeguati alle reali esigenze degli stessi.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito <a href="http://www.fideuramvita.it">www.fideuramvita.it</a></p> |

## 7. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).
- soggetti appartenenti al **Gruppo Intesa Sanpaolo**, ad esempio in qualità di distributori dei nostri prodotti assicurativi e fornitori di servizi, nominati responsabili esterni del trattamento per conto della Società;
- **i Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc ...), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
  - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
  - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
  - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
  - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - rilevazione della qualità dei servizi;
  - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

- eventuali eredi legittimari dell'Assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti<sup>1</sup>.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

## 8. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati possono essere trasmessi, per finalità connesse alla **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>2</sup>.

## 9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?

Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui sei parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto, nel caso questo in cui non si trasformi in contratto.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 10. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti ("Interessati") specifici diritti, tra i quali il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, nonché la possibilità di opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento. È inoltre contemplato il diritto di richiedere un intervento umano laddove sia previsto un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere alla casella mail [dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it)

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

Fatto salvo il tuo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenessi che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del

---

<sup>1</sup> Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 520 del 26/10/2023

<sup>2</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.



FIDEURAM  
VITA

Regolamento e/o della normativa applicabile potrai proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono meglio descritti nel documento "I diritti degli interessati" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)