

Gentile Cliente,

nell'ambito della continua attività di analisi e di monitoraggio realizzata dalla Compagnia sui fondi esterni previsti dal contratto da Lei sottoscritto, siamo lieti di informarLa che la gamma dei fondi esterni disponibili è stata ampliata con l'inserimento nella piattaforma assicurativa dei seguenti Fondi:

Fondi esterni di nuova introduzione

Codice	ISIN	Nome	Società di gestione	Commissione di gestione	Utilità attesa
AD2003	LU0011963245	Aberdeen Global Asia Pacific Equity A2	Aberdeen Global	1,75%	0,70%
AD2010	LU0566486667	Aberdeen Global Latin America Equity A2€	Aberdeen Global	1,75%	1,05%
AN5001	IT0001415345	Anima Liquidità Euro I	Anima s.g.r.	0,20%	0,08%
ME4007	IE00B8GJYG05	BNY Mellon Global Dynamic Bd H € Hdg Acc	BNY MELLON	1,25%	0,50%
EM4003	LU0937853553	Euromobiliare IF - Multi Income I4 B	Euromobiliare IFS	0,90%	0,00%
JB2025	LU0329429897	JB EF Luxury Brands-EUR B	Julius baer multistock	1,60%	0,60%
NB4001	IE00B7FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd €Adv Acc	Neuberger Berman Investment Funds Plc	1,20%	0,48%

Nelle pagine che seguono viene riportato:

- una descrizione delle principali caratteristiche dei fondi esterni di nuovo inserimento;
- Il documento che riassume l'attività di salvaguardia del contratto intrapresa da Skandia Vita S.p.A nel corso del 2013. Questa attività viene effettuata nei casi previsti dalle Condizioni Contrattuali all'articolo "Attività di salvaguardia del contratto" e un elenco riepilogativo delle variazioni intercorse nella gamma dei fondi esterni da inizio 2013;
- Tabella riepilogativa aggiornata dei fondi esterni disponibili nel prodotto Skandia Vita Spa da Lei sottoscritto completo di informazioni anagrafiche aggiornate di principale interesse;

Le segnaliamo che nella sezione "Info skandia Vita/ Info sui prodotti" del sito www.skandia.it sono sempre disponibili informazioni di aggiornamento sui fondi già disponibili in polizza, sulle operazioni legate all'attività di gestione e di salvaguardia del contratto nonché eventuali novità collegate al prodotto da Lei scelto.

Il Servizio Clienti di Skandia Vita S.p.A. rimane a Sua disposizione per eventuali dubbi o chiarimenti. Può contattarci ai seguenti riferimenti: Servizio Clienti Skandia Vita S.p.A., Via Fatebenefratelli, 3 -20121 Milano. Numero verde 800-127483. Numero di fax 02 6554576. Indirizzo e-mail servizioclienti@skandia.it.

RingraziandoLa per la preferenza e la fiducia accordataci, porgiamo i più cordiali saluti.

Skandia Vita S.p.A



Denominazione Società: Anima s.g.r.**Denominazione: Anima Liquidità Euro I****Gestore: ANIMA S.G.R.p.A.****Data di inizio operatività: 28/03/2000****Macro Categoria: Liquidità****Categoria: Liquidità area euro****Codice Skandia: AN5001****Codice ISIN: IT0001415345****Finalità: conservazione del valore del capitale investito.****Tipologia di gestione: A benchmark****Stile di gestione: Attivo****Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark: Rilevante**

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur**Grado di rischio: Medio*****Politica di investimento e rischi specifici***

Principali tipologie di strumenti finanziari: investimento principale in obbligazioni di breve termine denominate in euro; investimento contenuto in depositi bancari. Gli investimenti possono realizzarsi anche con un contenuto ricorso all'acquisto di quote di OICR.

Aree geografiche/mercati di riferimento: prevalentemente mercati dell'Unione Europea.

Categorie di emittenti: indistintamente emittenti sovrani o di organismi internazionali ed emittenti di tipo societario.

Specifici fattori di rischio: Duration: la componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration non superiore a 6 mesi. Rating: investimento in obbligazioni con rating superiore all'investment grade.

Operazioni in strumenti finanziari derivati: indistintamente emittenti sovrani o di organismi internazionali ed emittenti di tipo societario.

Tecnica di gestione: attenzione prestata agli obiettivi e agli interventi di politica monetaria della Banca Centrale Europea e alle opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, su tassi d'interesse a breve termine.

Parametro di riferimento: EONIA**Classi di quote: unica****Utilità attesa (dato espresso in %): 0,08*****Oneri e spese*****Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 0,20**

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Sono possibili operazioni in strumenti finanziari derivati. Tali strumenti sono utilizzati allo scopo di: a) coprire i rischi di mercato e quello di credito eventualmente presente nel portafoglio del fondo; b) realizzare una più efficiente gestione del portafoglio del fondo; c) investimento. In relazione agli strumenti derivati utilizzati con finalità di investimento il Fondo può avvalersi di una leva finanziaria pari a 1,3.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", con indicazione della relativa data di riferimento. Il valore unitario delle quote può essere altresì rilevato sul sito Internet della SGR.

Denominazione Società: Aberdeen Global**Denominazione: Aberdeen Global Asia Pacific Equity A2****Gestore: Aberdeen Global Services S.A.****Data di inizio operatività: 26/04/1988****Macro Categoria: Azionario****Categoria: Azionari Pacifico****Codice Skandia: AD2003****Codice ISIN: LU0011963245****Finalità: Graduale incremento del capitale investito.****Tipologia di gestione: A benchmark****Stile di gestione: Attivo****Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark: Contenuto**

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Usd**Grado di rischio: Alto**

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio del Comparto in azioni e titoli correlati ad azioni di società aventi sede legale in paesi dell'area Asia-Pacifico (escluso il Giappone) e/o di società che operano principalmente nei paesi dell'area Asia-Pacífico (escluso il Giappone) e/o di holding che possiedono la maggior parte delle loro attività in società aventi sede legale in paesi dell'area Asia-Pacifico (escluso il Giappone).

Aree geografiche/mercati di riferimento: Principalmente Asia-Pacifico (escluso il Giappone).

Categorie di emittenti: Principalmente emittenti societari. Non sono tuttavia stabiliti limiti vincolanti ai fini della politica di investimento.

Specifici fattori di rischio: L'esposizione del Comparto a specifici mercati regionali incrementa la volatilità potenziale.

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Principalmente emittenti societari. Non sono tuttavia stabiliti limiti vincolanti ai fini della politica di investimento.

Tecnica di gestione: Il nostro universo è composto da titoli quotati in Asia ex Japan, dato che non hanno limiti in termini di capitalizzazione di mercato o di qualsiasi altro filtro rigido che escludono automaticamente alcuni stock. In pratica l'universo è molto più piccolo, dopo aver visitato oltre il 96% degli stock nel MSCI AC Asia Pacific ex universo Giappone negli ultimi dieci anni, abbiamo eliminato una percentuale enorme. Tipicamente le scorte sono state escluse per ragioni di qualità aziendale dimensioni o proprietà (ad esempio, troppo piccolo o di un galleggiante a causa di legami politici).

Parametro di riferimento: MSCI AC Asia Pac Ex JPN NR

Classi di quote: A2

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,70

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 1,75

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: La gestione dei comparti non prevede, al momento, l'utilizzo di strumenti derivati.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il Prezzo per Azione di ogni Classe per ciascun Comparto è pubblicato nella sede legale di Aberdeen Global ed è disponibile al sito Internet www.aberdeen-asset.com sul quotidiano MF - Milano Finanza. Tali prezzi fanno riferimento al Valore Patrimoniale Netto alle ore 13:00 (ora di Lussemburgo) del precedente giorno di negoziazione e sono pubblicati a soli fini informativi.

Denominazione Società: Julius baer multistock

Denominazione: JB EF Luxury Brands-EUR B

Gestore: Swiss&Global Asset Management (Luxembourg) S.A.

Data di inizio operatività: 31/01/2008

Macro Categoria: Azionario

Categoria: Azionari specializzati

Codice Skandia: JB2025

Codice ISIN: LU0329429897

Finalità: conseguire un incremento del capitale a lungo termine.

Tipologia di gestione: A benchmark

Stile di gestione: Attivo

Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark: Rilevante

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Alto

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il fondo investe fino ad un massimo di un terzo del patrimonio in un portafoglio di azioni accuratamente selezionate e altri titoli di partecipazione di aziende con sede o che svolgano una parte preponderante della loro attività economica in altri Paesi riconosciuti oppure in valori mobiliari a reddito fisso o variabile, nonché in obbligazioni convertibili e cum warrant (fino ad un massimo del 25% del patrimonio del comparto) di emittenti di Paesi riconosciuti. Inoltre fino ad un massimo del 15% del patrimonio del comparto può essere investito in warrants su azioni o su altri titoli di partecipazione. Gli acquisti di warrants implicano rischi più elevati dovuti alla maggiore volatilità di questo tipo di investimenti.

Aree geografiche/mercati di riferimento: Dato non definito a priori dal gestore in quanto non vincolante ai fini della realizzazione della politica di investimento.

Categorie di emittenti: Società selezionate con marchi consolidati, che offrono prodotti e servizi nel settore dei beni di lusso.

Specifici fattori di rischio: Il Comparto investe in strumenti di norma facilmente negoziabili, che pertanto in normali condizioni possono essere venduti al rispettivo valore di mercato. Tuttavia, non è possibile escludere che in situazioni estreme (quali le turbolenze dei mercati) la negoziabilità degli investimenti del Comparto sia limitata. In tali casi gli investimenti possono essere venduti unicamente a fronte di una perdita, il che comporta una riduzione del valore del Comparto.

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Società selezionate con marchi consolidati, che offrono prodotti e servizi nel settore dei beni di lusso.

Tecnica di gestione: Strategia di investimento "Bottom up" che si affida alla selezione di titoli individuali, cercando di comporre un portafoglio equilibrato in termini di settori di mercato. Approccio che si focalizza sulla performance e gestione di società particolari anziché su un settore o tendenza del mercato.

Parametro di riferimento: Benchmark non dichiarato dalla società

Classi di quote: b

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,60

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 1,60

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Sono possibili operazioni in strumenti finanziari derivati. I derivati sono utilizzati con finalità di copertura e per l'efficiente gestione del portafoglio.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il valore unitario delle diverse classi/tipologie di azioni dei diversi comparti della SICAV, calcolato giornalmente è pubblicato giornalmente sul quotidiano Il Sole 24 Ore, con indicazione della relativa data di riferimento e sul sito web della compagnia.

Denominazione Società: Neuberger Berman Investment Funds Plc

Denominazione: Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd €Adv Acc

Gestore: Neuberger Berman Europe Limited

Data di inizio operatività: 20/12/2011

Macro Categoria: Obbligazionario

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Codice Skandia: NB4001

Codice ISIN: IE00B7FN4G61

Finalità: aumentare il valore delle azioni degli investitori mediante una combinazione di crescita e reddito

Tipologia di gestione: A benchmark

Stile di gestione: Attivo

Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark: Rilevante

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Medio

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento e di breve durata emesse da: Società statunitensi-Società non statunitensi che svolgono la maggior parte della loro attività negli Stati Uniti

Aree geografiche/mercati di riferimento: Principalmente Stati Uniti

Categorie di emittenti: Titoli principalmente emessi da governi e banche commerciali.

Specifici fattori di rischio: Rischio Credito-Rischio Cambio

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Titoli principalmente emessi da governi e banche commerciali.

Tecnica di gestione: Bottom Up

Parametro di riferimento: Benchmark non dichiarato dalla società

Classi di quote: A

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,48

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 1,20

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Sono possibili operazioni in strumenti finanziari derivati. I derivati sono utilizzati con finalità di copertura e per l'efficiente gestione del portafoglio.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il Valore Netto d'Inventario delle Azioni di ogni Comparto verrà determinata in ogni Giorno di Negoziazione. Il valore unitario delle azioni per ciascun Comparto, viene pubblicato sul: "Financial Times"-sito web della compagnia

Denominazione Società: Aberdeen Global**Denominazione: Aberdeen Global Latin America Equity A2€****Gestore:** Aberdeen Global Services S.A.**Data di inizio operatività:** 13/01/2011**Macro Categoria:** Azionario**Categoria:** Azionari specializzati**Codice Skandia:** AD2010**Codice ISIN:** LU0566486667**Finalità:** ottenere un rendimento totale nel lungo termine**Tipologia di gestione:** A benchmark**Stile di gestione:** Attivo**Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark:** Significativo

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur**Grado di rischio:** Alto***Politica di investimento e rischi specifici***

Principali tipologie di strumenti finanziari: investe almeno due terzi del patrimonio del Fondo in azioni e titoli correlati ad azioni di società aventi sede legale in paesi dell'America Latina, e/o di società che operano principalmente in paesi dell'America Latina, e/o di holding che possiedono la maggior parte delle loro attività in società aventi sede legale in paesi dell'America Latina.

Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente America Latina

Categorie di emittenti: Dato non definito a priori dal gestore in quanto non vincolante ai fini della realizzazione della politica di investimento.

Specifici fattori di rischio: Investire a livello globale può comportare un rendimento aggiuntivo e diversificare il rischio. Tuttavia, le oscillazioni dei tassi di cambio possono

avere un effetto positivo o negativo sul valore del vostro investimento. I mercati emergenti o i Paesi meno sviluppati sono maggiormente esposti a problemi di natura politica, economica o strutturale rispetto ai Paesi sviluppati. Ciò significa che il proprio capitale è esposto a un rischio maggiore.

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Dato non definito a priori dal gestore in quanto non vincolante ai fini della realizzazione della politica di investimento.

Tecnica di gestione: Bottom up**Parametro di riferimento:** MSCI EM Latin America 10/40 NR EUR**Classi di quote:** A2H**Utilità attesa (dato espresso in %):** 1,05***Oneri e spese*****Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %):** 1,75

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Il Fondo può utilizzare gli strumenti derivati a soli fini di copertura.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il Prezzo per Azione di ogni Classe per ciascun Comparto è pubblicato nella sede legale di Aberdeen Global ed è disponibile al sito Internet www.aberdeen-asset.com sul quotidiano MF - Milano Finanza. Tali prezzi fanno riferimento al Valore Patrimoniale Netto alle ore 13:00 (ora di Lussemburgo) del precedente giorno di negoziazione e sono pubblicati a soli fini informativi.

Denominazione Società: BNY Mellon global funds**Denominazione: BNY Mellon Global Dynamic Bd H € Hdg Acc****Gestore:** BNY Mellon Global Management Limited**Data di inizio operatività:** 31/01/2013**Macro Categoria:** Obbligazionario**Categoria:** Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine**Codice Skandia:** ME4007**Codice ISIN:** IE00B8GJYG05**Finalità:** incremento del capitale nel lungo periodo.**Tipologia di gestione:** A benchmark**Stile di gestione:** Attivo**Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark:** Contenuto

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Medio alto

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: il comparto investe in un ampio universo di obbligazioni e strumenti di debito simili (ossia obbligazioni emesse da governi, società e altri organismi pubblici). Inoltre in obbligazioni con rating creditizi elevati e bassi (ossia obbligazioni di investment grade e di qualità inferiore a investment grade, in base alla classificazione di Standard and Poor's o agenzie simili). Le obbligazioni con rating creditizio basso si limiteranno tuttavia a quelle aventi un rating minimo di CCC- o Caa3 rispettivamente in base alla classificazione di Standard and Poor's o Moody's, o agenzie di valutazione simili.

Aree geografiche/mercati di riferimento: tutte le aree geografiche.

Categorie di emittenti: Governi, società e altri organismi pubblici.

Specifici fattori di rischio: rischio tasso di cambio, rischio derivati, rischio tasso di interesse, rischio mercati emergenti.

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Governi, società e altri organismi pubblici.

Tecnica di gestione: L'approccio alla selezione dei titoli è di tipo bottom up.

Parametro di riferimento: Benchmark non dichiarato dalla società

Classi di quote: h

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,50

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 1,25

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Sono possibili operazioni in strumenti finanziari derivati. I derivati sono utilizzati con finalità di copertura e per l'efficiente gestione del portafoglio.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Lo statuto prevede che gli Amministratori calcolino il Valore Patrimoniale Netto di ciascun Comparto ed il Valore Patrimoniale Netto per Azione nel Momento di Valutazione in ciascun Giorno di valutazione. Pubblicazione : sito web della società.

Denominazione Società: Euromobiliare International Fund

Denominazione: Euromobiliare IF - Multi Income I4 B

Gestore: Credem International (Lux) S.A

Data di inizio operatività: 25/06/2013

Macro Categoria: Obbligazionario

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Codice Skandia: EM4003

Codice ISIN: LU0937853553

Finalità: graduale accrescimento del valore del capitale investito a medio termine.

Tipologia di gestione: A benchmark

Stile di gestione: Attivo

Grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark: Contenuto

Obiettivo della gestione: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva. Il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma ricerca un apprezzamento degli attivi del comparto attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche del comparto stesso. L'investimento nell'OICR può essere valutato attraverso il confronto con un benchmark, ossia un parametro di riferimento costituito da indici elaborati da soggetti terzi che individua il profilo di rischio dell'investimento e le caratteristiche del mercato in cui tipicamente il comparto investe.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Medio alto

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: Le attività nette del Comparto potranno essere investite, fino a concorrenza del 70% degli attivi netti del Comparto in valori mobiliari di tipo obbligazionario e/o in strumenti di mercato monetario emessi da Stati e/o società che hanno la loro sede o che esercitano la loro attività principale nei paesi dell'OCSE, aventi un rating inferiore a BBB- (non investment grade).

Aree geografiche/mercati di riferimento: Principalmente paesi dell'OCSE.

Categorie di emittenti: Titoli emessi da Stati e/o società che hanno la loro sede o che esercitano la loro attività principale nei paesi dell'OCSE

Specifici fattori di rischio: Rischio di credito-Rischio controparte

Operazioni in strumenti finanziari derivati: Titoli emessi da Stati e/o società che hanno la loro sede o che esercitano la loro attività principale nei paesi dell'OCSE

Tecnica di gestione: Bottom up

Parametro di riferimento: Benchmark non dichiarato dalla società

Classi di quote: b

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,00

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 0,90

Si segnala che il fondo potrebbe prevedere delle commissioni di overperformance. Per la definizione dell'entità delle stesse e del metodo di calcolo applicato, si rinvia alla documentazione contrattuale della Società.

Altri oneri: Sono possibili operazioni in strumenti finanziari derivati. I derivati sono utilizzati con finalità di copertura e per l'efficiente gestione del portafoglio.

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario delle quote : Il Valore Patrimoniale Netto è pubblicato tutti i giorni feriali sul quotidiano IL SOLE 24 Ore.

Comunicazione al Cliente

VARIAZIONI FONDI ESTERNI 1° GENNAIO 2013 al 31 OTTOBRE 2013

Amundi Funds

Dal 17 giugno 2013 è variata la politica di investimento del comparto Amundi Fds Absolute Vol Arbitrage SE-C (AG4009) come segue:

L'obiettivo dei Comparti Absolute Volatility Arbitrage consiste nel conseguire un rendimento annuale che superi l'indice EONIA capitalizzato, al netto degli oneri. Al fine di conseguire l'obiettivo di rendimento del Comparto, il patrimonio del Comparto sarà investito in strategie di arbitraggio sulla volatilità, a seguito di un'allocazione determinata in base alla discrezionalità del Gestore degli Investimenti.

Euromobiliare Asset Management SGR SpA

Dal 1° luglio 2013 il comparto Euromobiliare F3 (EM1001) viene trasformato in armonizzato, i proventi passano da capitalizzazione a distribuzione, viene ridenominato come di seguito riportato:.

Codice	Denominazione attuale	Nuova denominazione
EM1001	Euromobiliare Total Return Flex 3	Euromobiliare F3

First Eagle Amundi International Sicav (ex Amundi International Sicav)

Dal 16 ottobre 2013 è variata la denominazione sociale della società e di conseguenza la denominazione dei comparti:

Codice	Denominazione attuale	Nuova denominazione
AI2004	Amundi International SICAV AHE-C	First Eagle Amundi International SICAV AHE-C

Hsbc global investment fund

Dal 16 settembre 2013 varia la politica di investimento del comparto come segue:

HSBC GIF GIBI Emerging Markets Bd AH EUR (HS4003)

Il comparto investe per il rendimento totale in un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso con rating Investment Grade e Non Investment Grade (ad esempio obbligazioni) e altri titoli assimilabili, emessi da società che hanno sede legale nei Mercati Emergenti di tutto il mondo, prevalentemente denominati in dollari USA, oppure emessi o garantiti da governi, enti governativi e organismi sovranazionali dei Mercati Emergenti.

Il comparto può investire più del 10% e fino a un massimo del 30% del patrimonio netto in titoli emessi e/o garantiti da un unico emittente sovrano con rating di credito Non Investment Grade. Questo è dovuto al fatto che l'indice di riferimento del comparto, JP Morgan Emerging Market Bond Index, potrebbe contenere titoli di emittenti sovrani con rating Non Investment Grade. Il Consulente per gli investimenti può decidere di investire in un determinato emittente sovrano con rating Non Investment Grade e/o di sovrappesare (in relazione all'indice di riferimento) un determinato emittente sovrano con rating Non Investment Grade.

Gli emittenti sovrani Non Investment Grade in cui il comparto può investire fino al 30% del patrimonio netto includono, a titolo esemplificativo ma non limitativo, Venezuela, Turchia e Filippine. Questo elenco, tuttavia, può variare in qualsiasi momento per effetto di: modifiche dei rating creditizi, modifiche delle ponderazioni dell'indice di riferimento di un comparto, decisione del Consulente per gli investimenti di allocare una proporzione superiore o inferiore del patrimonio netto di un comparto a un determinato elemento costitutivo dell'indice di riferimento, e/o movimenti del mercato.

Il comparto può altresì investire in strumenti finanziari derivati, quali future, contratti a termine (inclusi contratti a termine non consegnabili), swap, opzioni, credit default swap, nonché in altri prodotti strutturati. Il comparto intende utilizzare tali strumenti finanziari derivati, inter alia, a fini di incremento dei rendimenti, copertura, accesso efficiente dal punto di vista fiscale a determinati strumenti e ogniqualvolta il



Consulente per gli investimenti ritenga che l'investimento in strumenti finanziari derivati possa contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'investimento del comparto.

Morgan stanley investment funds

Dal 20 agosto 2013 vengono modificate le politiche di investimento dei comparti seguenti comparti:
MS INVF US Advantage AH (MS2029)

“L’obiettivo di investimento dell’ US Advantage Fund è l’aumento a lungo termine del valore del capitale, denominato in Dollari USA, mediante investimenti principalmente in titoli azionari di società che hanno sede negli Stati Uniti e, in via accessoria, in titoli di società non statunitensi. Un emittente può essere considerato provenire da un determinato paese (compresi gli Stati Uniti) o regione geografica se (i) il suo principale mercato di negoziazione è in quel determinato paese o regione geografica; (ii) a livello individuale o su base consolidata esso ottiene il 50% o più dei suoi ricavi annuali da merci prodotte, vendite effettuate o servizi resi in quel determinato paese o regione geografica; o (iii) esso è costituito ai sensi delle leggi di, o ha la sua sede principale in quel determinato paese o regione geografica. All’esito delle suddette verifiche, è possibile che un determinato emittente possa essere ritenuto provenire da più di un paese o regione geografica. In condizioni normali di mercato, l’obiettivo d’investimento del Comparto sarà perseguito investendo principalmente in titoli azionari di società costituite con grande capitalizzazione. Il processo d’investimento privilegierà un processo di selezione di titoli bottom-up, in cerca di investimenti interessanti a livello di singole società. La selezione dei titoli in cui investire sarà guidata dalla ricerca di società con grande capitalizzazione con una forte riconoscibilità del nome e con vantaggi competitivi sostenibili, generalmente favorendo società con ricavi in crescita sul capitale investito, con visibilità di business superiore alla media, con un’attuale generazione di un forte flusso di cassa disponibile ed un interessante rapporto rischio/ricavi.

MS INVF Global Brands AH (MS2030)

“L’obiettivo di investimento del Global Brands Fund è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, denominato in Dollari USA, investendo principalmente in titoli azionari di società dei paesi sviluppati. Il Comparto investirà in un portafoglio ristretto di titoli di società il cui successo, ad avviso della Società, è basato su beni immateriali (come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, marchi, diritti di proprietà intellettuale o metodi di distribuzione) atti a sostenere forti reti di attività in franchising. Il Comparto può anche investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie o privilegiate, warrant su titoli, e altri titoli collegati alle azioni al fine di ottenere un’esposizione in società di mercati emergenti e sviluppati, così come in titoli azionari di società di mercati emergenti.

MS INVF US Growth A USD (MS2016)

“L’obiettivo di investimento dello US Growth Fund è l’aumento a lungo termine del valore del capitale, denominato in Dollari USA, mediante investimenti principalmente in titoli azionari di società che hanno sede negli Stati Uniti e, in via accessoria, in titoli di società non statunitensi. Un emittente può essere considerato provenire da un determinato paese (compresi gli Stati Uniti) o regione geografica se (i) il suo principale mercato di negoziazione è in quel determinato paese o regione geografica; (ii) a livello individuale o su base consolidata esso ottiene il 50% o più dei suoi ricavi annuali da merci prodotte, vendite effettuate o servizi resi in quel determinato paese o regione geografica; o (iii) esso è costituito ai sensi delle leggi di, o ha la sua sede principale, in quel determinato paese o regione geografica. All’esito delle suddette verifiche, è possibile che un determinato emittente possa essere ritenuto provenire da più di un paese o regione geografica. In condizioni normali di mercato, l’obiettivo d’investimento del Comparto sarà perseguito investendo principalmente in titoli azionari di società di alta qualità orientate alla crescita. Il processo d’investimento privilegierà un processo di selezione di titoli bottom-up, in cerca di investimenti interessanti a livello di singole società.

DWS Deutschland

Dal 1° settembre 2013 la nuova società di gestione è Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH.

Salvaguardia automatica continuativa fino alla riapertura del fondo.

2012 - Salvaguardia automatica continuativa fino alla riapertura del fondo.

31 ottobre 2012: il comparto **MS INV Global Brands AH (MS2030)** è stato sospeso a seguito del raggiungimento dei limiti di capacità.

Tale decisione è stata presa al fine di garantire gli interessi dei partecipanti e la performance del fondo.

A seguito della sospensione del fondo a nuove sottoscrizioni decisa dalla Società di Gestione, Skandia Vita provvede a sospendere il comparto in data 26 ottobre 2012.

Nel caso di richieste di sottoscrizione sullo stesso successive al **26 ottobre**, Skandia Vita provvederà ad investire in via automatica la percentuale di premio destinata a tale comparto direttamente nel comparto **Templeton Frontier Markets I Acc € (FT2034)** che presenta caratteristiche simili, stesso profilo di rischio e medesima sottocategoria Ania del fondo sospeso.

2013 - Salvaguardia automatica continuativa fino alla riapertura del fondo.

11 marzo 2013 la società di gestione ha deciso di introdurre una commissione di ingresso obbligatoria sul comparto **Aberdeen Global Emerging Markets Eq E2 (AD2004)**.

Skandia Vita ha deciso di sospendere il comparto in data 8 marzo 2013. Nel caso di richieste di sottoscrizione sullo stesso successive all'**8 marzo 2013**, Skandia Vita provvederà ad investire in via automatica la percentuale di premio destinata a tale comparto direttamente nel comparto **Russell IC Emerg Mkts Eq C (RU2001)** che presenta caratteristiche simili, stesso profilo di rischio e medesima sottocategoria Ania del fondo sospeso.

Riepilogo Salvaguardia 2013

Maggio 2013 Razionalizzazione comparti Parvest/BNPL

21 maggio 2013 fusione del comparto **BNPP L1 Bond World Emg Local I (FO4007)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

In data 21 maggio 2013, la Società di gestione ha deciso la fusione del fondo **BNPP L1 Bond World Emg Local I (FO4007)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, sospendendo il comparto in data 2 maggio 2013 e trasferendo le posizioni in essere in data **3 maggio 2013**.

Lo switch verrà realizzato dal comparto **BNPP L1 Bond World Emg Local I (FO4007)** al comparto **PIMCO GIS Emerg Local Bond E EUR Acc (PM4016)**.

In data **3 maggio 2013** il comparto **BNPP L1 Bond World Emg Local I (FO4007)** fuso viene definitivamente eliminato dalla piattaforma di offerta dei comparti sottoscrivibili

21 maggio 2013 fusione del comparto **BNPP L1 Equity World Energy C C (FO2017)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

In data 21 maggio 2013, la Società di gestione ha deciso la fusione del fondo **BNPP L1 Equity World Energy C C (FO2017)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, sospendendo il comparto in data 2 maggio 2013 e trasferendo le posizioni in essere in data **3 maggio 2013**.

Lo switch verrà realizzato dal comparto **BNPP L1 Equity World Energy C C (FO2017)** al comparto **Schroder ISF Global Energy A EUR Hdg Acc (SH2033)**.

In data **3 maggio 2013** il comparto **BNPP L1 Equity World Energy C C (FO2017)** fuso viene definitivamente eliminato dalla piattaforma di offerta dei comparti sottoscrivibili

27 maggio 2013 fusione del comparto **BNPP L1 Equity Best Sel Euro I (FO2020)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

In data 27 maggio 2013, la Società di gestione ha deciso la fusione del **BNPP L1 Equity Best Sel Euro I (FO2020)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, sospendendo il comparto in data 9 maggio 2013 e trasferendo le posizioni in essere in data **10 maggio 2013**.



Lo switch verrà realizzato dal comparto **BNPP L1 Equity Best Sel Euro I (FO2020)** al comparto **DWS Invest Top Euroland LC (DW2008)**.

In data 10 maggio 2013 il comparto BNPP L1 Equity Best Sel Euro I (FO2020) fuso viene definitivamente eliminato dalla piattaforma di offerta dei comparti sottoscrivibili

15 novembre 2013 fusione del comparto DNCA Invest Euro 1-3 Years A (DN4001) in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

In data 14 novembre 2013, la Società di gestione ha deciso la fusione del **DNCA Invest Euro 1-3 Years A (DN4001)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, sospendendo il comparto in data 21 ottobre 2013 e trasferendo le posizioni in essere in data **25 ottobre 2013**.

Lo switch verrà realizzato dal comparto **DNCA Invest Euro 1-3 Years A (DN4001)** al comparto **Euromobiliare IF - Euro Cash B (EM5001)**.

In data 25 ottobre 2013 il comparto DNCA Invest Euro 1-3 Years A (DN4001) fuso viene definitivamente eliminato dalla piattaforma di offerta dei comparti sottoscrivibili.

14 gennaio 2014 fusione del comparto JPM Euro Liquid Market A (acc)-EURI(JP4009) in un comparto non presente nella piattaforma d'offerta.

In data 14 gennaio 2014, la Società di gestione ha deciso la fusione del **JPM Euro Liquid Market A (acc)-EUR (JP4009)** in un comparto non presente nella piattaforma di offerta.

Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, sospendendo il comparto in data 5 dicembre 2013 e trasferendo le posizioni in essere in data **6 dicembre 2013**.

Lo switch verrà realizzato dal comparto **JPM Euro Liquid Market A (acc)-EUR (JP4009)** al comparto **Dexia Money Market Euro C Acc (DE5001)**.

In data 6 dicembre 2013 il comparto JPM Euro Liquid Market A (acc)-EUR (JP4009) fuso viene definitivamente eliminato dalla piattaforma di offerta dei comparti sottoscrivibili.

Tabella riepilogativa dei Fondi esterni

La seguente tabella include informazioni legate esclusivamente ai Fondi esterni disponibili nel contratto.

I Fondi sono suddivisi per Società di gestione, categoria e codice. Per ogni Fondo viene indicato il profilo di rischio calcolato sulla base della volatilità a 3 anni annualizzata o ad 1 anno (se non disponibile per un periodo superiore). Il livello di rischio viene determinato, sulla base delle previsioni ex. Regolamento Emittenti Consob, in base a sei classi di rischio qualitative e nella mappatura di tali classi su altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità. rischio basso (fino a 0,49%), rischio medio basso (da 0,5% a 1,59%), rischio medio (da 1,6% a 3,99%), rischio medio alto (da 4,0% a 9,99%), rischio alto (da 10% a 24,99%), rischio molto alto (oltre 25%)

Si ricorda all'investitore-contraente che alcuni OICR presenti nel contratto da Lei sottoscritto potrebbero essere temporaneamente sospesi alla vendita per motivi connessi a decisioni delle singole società di gestione, per ragioni normative, o in previsione di un'attività di eliminazione fondi prevista dalla Compagnia, come previsto nelle Condizioni di contratto. I fondi sospesi sono evidenziati con una S nella colonna "Sospesi".

Il grado di scostamento rispetto al benchmark è una variabile strettamente legata alla tipologia di gestione ed esprime la volontà del gestore di optare per una sovraesposizione o per una sottoesposizione al rischio rispetto al parametro di riferimento. L'espressione qualitativa data a tale parametro deriva dalla quantificazione del differenziale tra la volatilità dei rendimenti del fondo esterno e quella dei rendimenti del relativo parametro di riferimento. Questa misura viene definita "delta vol".

La "delta vol" assume valori prossimi allo zero nelle gestioni passive. Nelle gestioni attive invece, alle tre classi qualitative che esprimono il grado di scostamento dal benchmark (contenuto, significativi, rilevante) vengono associati intervalli di "delta vol" di ampiezza crescente e simmetrici rispetto allo zero in modo da quantificare sia l'intensità che la direzione dell'attività gestionale.

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
AN5001	IT0001415345	EUR	Anima s.g.r.	Anima Liquidità Euro I	A benchmark	Attivo	Rilevante	Liquidità	Liquidità area euro	0,08	0,20%	Medio	T+0
CA2002	FR0010148981	EUR	Carmignac gestion	Carmignac Investissement A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
CA3001	FR0010135103	EUR	Carmignac gestion	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
CA4001	FR0010149120	EUR	Carmignac gestion	Carmignac Sécurité A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,4	1,00%	Medio	T+0
CA2005	LU0164455502	EUR	Carmignac portfolio	Carmignac Commodities A EUR acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2004	LU0048580855	USD	Fidelity funds	Fidelity Greater China A-USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2024	LU0048584766	EUR	Fidelity funds	Fidelity Italy A-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Italia	0,6	1,50%	Alto	T+0
FI2001	FR0010321828	EUR	Financiere de l'échiquier	Echiquier Major	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,9568	2,39%	Alto	T+0
FI2002	FR0010321810	EUR	Financiere de l'échiquier	Echiquier Agenor	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,9568	2,39%	Alto	T+0
FT4011	LU0152980495	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Global Bond A Acc €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	Medio alto	T+0
IV2013	LU0119750205	EUR	Invesco funds	Invesco Pan European Structured Eq A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,52	1,30%	Alto	T+0
IV5002	LU0102737730	EUR	Invesco funds	Invesco Euro Reserve A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,14	0,35%	Medio basso	T+0
JB4009	LU0012197660	EUR	Julius baer multibond	JB BF Euro-EUR B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,32	0,80%	Medio	T+0
JB4011	LU0012197827	EUR	Julius baer multibond	JB BF Total Return-EUR B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,32	0,80%	Medio	T+0
JB4015	LU0159196806	EUR	Julius baer multibond	JB BF Credit Opportunities-EUR B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,36	0,90%	Medio alto	T+0
JB4016	LU0186678784	EUR	Julius baer multibond	JB BF Absolute Return-EUR B	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,4	1,00%	Medio	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
JB5002	LU0032254962	EUR	Julius baer multicash	JB Multicash Money Market Fund Euro B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,08	0,20%	Medio basso	T+0
LO2006	LU0049412769	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - Europe High Conviction P A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+1
MS2005	LU0109967165	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INV F Eurozone Equity Alpha A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,48	1,20%	Alto	T+0
MS2016	LU0073232471	USD	Morgan stanley investment funds	MS INV F US Growth A USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	Alto	T+0
OY2003	LU0096450399	EUR	Oyster funds	Oyster Italian Value EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Italia	0,7	1,75%	Alto	T+0
PR5002	LU0012186622	USD	Parvest	Parvest Money Market USD C C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,2	0,50%	Alto	T+0
PR5003	LU0083138064	EUR	Parvest	Parvest Money Market Euro C C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,2	0,50%	Medio basso	T+0
RF4005	AT0000712534	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,288	0,72%	Medio	T+1
RF4008	AT0000785308	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-Euro-Rent R VT	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,2	0,50%	Medio alto	T+1
RF5001	AT0000785209	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent R VT	A benchmark	Attivo	Rilevante	Liquidità	Liquidità area euro	0,144	0,36%	Medio basso	T+1
SH4003	LU0106235533	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Euro Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,3	0,75%	Medio	T+0
SH4005	LU0106235962	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF EURO Gov Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,16	0,40%	Medio alto	T+0
SH4008	LU0106260564	USD	Schroder international selection fund	Schroder ISF US Dollar Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3	0,75%	Alto	T+0
HS4002	LU0165128348	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Euro High Yield Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,44	1,10%	Alto	T+0
ML3001	LU0212925753	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Allocation Hdg A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,6	1,50%	Alto	T+0
JP4011	LU0289470113	EUR	Jpmorgan investment funds	JPM Income Opportunity A (acc)-EUR (Hdg)	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	T+0
JB4018	LU0256048223	EUR	Julius baer multibond	JB BF Absolute Ret PI-EUR B	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,44	1,10%	Medio	T+0
HE2006	LU0138821268	EUR	Henderson horizon fund	Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,48	1,20%	Alto	T+0
FT4012	LU0294221097	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Glbl Total Return A Acc €-HI	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	Alto	T+0
AG3001	LU0272942433	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Absolute Vol Euro Eqs SE-C	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
FY5003	LU0261953490	EUR	Fidelity funds	Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0	0,40%	Medio basso	T+0
FY4008	LU0251130802	EUR	Fidelity funds	Fidelity European High Yld A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,35	1,00%	Medio alto	T+0
FY2043	LU0261948227	EUR	Fidelity funds	Fidelity Germany A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2048	LU0208853274	EUR	Jpmorgan funds	JPM Global Natural Resources A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
PC5001	LU0128495834	EUR	Pictet	Pictet Short-Term Money Market EUR R	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,176	0,44%	Medio basso	T+0
PC5002	LU0128497889	USD	Pictet	Pictet Short-Term Money Market USD R	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,128	0,32%	Alto	T+0
FY4009	LU0261947682	USD	Fidelity funds	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,3	0,75%	Alto	T+0
FY5004	LU0261952922	USD	Fidelity funds	Fidelity US Dollar Cash A-Acc-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0	0,40%	Alto	T+0
PM4006	IE00B0V9TC00	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Global Hi Yld Bd Ins EUR Hdg I	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0	0,55%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
PM4007	IE0032876397	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS GI Inv Grd Crdt Ins EUR Hg Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0	0,49%	Medio alto	T+0
PM4013	IE0009725304	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Total Ret Bd Ins EUR Unhdg Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0	0,50%	Alto	T+0
FT4013	LU0294219869	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Global Bond A Acc €-HI	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	Medio alto	T+0
LN3001	LU0284394664	EUR	Dnca Invest	DNCA Invest Evolutif A	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,8	2,00%	Alto	T+0
LN3002	LU0284394235	EUR	Dnca Invest	DNCA Invest Eurose A	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,56	1,40%	Medio alto	T+0
TH2003	GB0002771383	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Eurp Sm Cos Ret Net EUR Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML4007	LU0093503810	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,3	0,75%	Medio	T+0
ML2023	LU0171298648	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF US Small & MidCap Opps A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
MS5003	LU0106251654	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF Euro Liquidity A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,2	0,50%	Medio basso	T+0
PC4004	LU0280437830	EUR	Pictet	Pictet Em Lcl Ccy Dbt-R EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,7	1,75%	Medio alto	T+0
MG3001	GB00B1VMCY93	EUR	M&G Investment Funds	M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
MG2002	GB0030932676	EUR	M&G Investment Funds	M&G Global Basics A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,7	1,75%	Alto	T+0
IV4005	LU0243957825	EUR	Invesco funds	Invesco Euro Corporate Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,4	1,00%	Medio alto	T+0
FY4010	LU0353649279	EUR	Fidelity funds	Fidelity GI Infl Link Bd A-Acc-EUR-Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,2	0,50%	Medio	T+0
FY2056	LU0303816705	EUR	Fidelity funds	Fidelity EMEA A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
LN4002	LU0284393773	EUR	Dnca Invest	DNCA Invest European Bond Opp I	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0	0,40%	Medio	T+0
LO2016	LU0210009576	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - World Gold Expertise (EUR) IA	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0	1,00%	Molto alto	T+1
SH2029	LU0279459456	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Gbl Emerg Mkt Opp A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
TH2010	GB0009583252	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Pan Eurp Ret Net EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FA2002	LU0202403266	EUR	Fidelity Active Strategy	Fidelity FAST Europe A Acc Euro	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,5	1,50%	Alto	T+0
UB4002	LU0203937692	EUR	UBS (Lux) Bond Sicav	UBS (Lux) BS Convnt Gbl EUR Hdg P-acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,72	1,80%	Alto	T+0
FT2033	LU0229940001	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Asian Growth A Acc €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,74	1,85%	Alto	T+0
AD2003	LU0011963245	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global Asia Pacific Equity A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,7	1,75%	Alto	T+0
AG5004	LU0568620560	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Cash EUR AE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,12	0,30%	Medio basso	T+0
BA3001	LU0337411200	EUR	Bantleon AG	Bantleon Opportunities S PT	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,48	1,20%	Medio	T+1
BA3002	LU0337414303	EUR	Bantleon AG	Bantleon Opportunities L PT	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,76	1,90%	Medio alto	T+1
EH3001	LU0431139764	EUR	Ethenea	Ethna-AKTIV E T	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,35	1,50%	Medio alto	T+1
HS4003	LU0543814684	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Gbl Emerging Markets Bd AH EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
MS2029	LU0266117927	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF US Advantage AH	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	Alto	T+0
PC2033	LU0391944815	EUR	Pictet	Pictet Global Megatrend Sel-R EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	1	2,50%	Alto	T+0
AD4001	LU0376989207	EUR	Aberdeen Global	Aberdeen Global Sel Emerg Mkt Bd A2 HEUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,7	1,75%	Medio alto	T+0
AG4017	LU0613075596	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Bd Global Emerging SHE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,64	1,60%	Medio alto	T+0
AG5005	LU0568621618	USD	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Cash USD AU-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,028	0,07%	Alto	T+0
ML2032	LU0224105477	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Continental European Flexible A2 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
CR4007	LU0175163459	EUR	Credit Suisse Bond Fund (Lux)	CS BF (Lux) Inflation Linked EUR B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,4	1,00%	Medio	T+0
DW2007	DE0008490962	EUR	DWS Deutschland	DWS Deutschland	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,48	1,20%	Alto	T+0
DW2008	LU0145644893	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest Top Euroland LC	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FI3001	FR0010434019	EUR	Financiere de l'échiquier	Echiquier Patrimoine	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,4784	1,20%	Medio	T+0
FY4012	LU0267388220	EUR	Fidelity funds	Fidelity Euro Short Term Bond A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,2	0,50%	Medio	T+0
FT2034	LU0294219513	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin Mutual Global Disc A Acc €-H2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT1002	LU0592650674	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin Strategic Income A Acc €-H1	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
HS2014	LU0449511426	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Latin American Equity A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
HS2013	LU0449509016	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF BRIC Equity A Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Molto alto	T+0
IV2021	LU0482497442	EUR	Invesco funds	Invesco Asia Consumer Demand A EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
IV3001	LU0432616737	EUR	Invesco funds	Invesco Balanced-Risk Alloc A Acc	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
FF2071	LU0350713698	EUR	Jpmorgan funds	JPM Global Consumer Trends A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
MG2004	GB00B0BHJH99	EUR	M&G Investment Funds	M&G North American Value EUR A	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
NP3001	FR0010863548	EUR	NEUFLIZE PRIVATE ASSETS	Neuflyze Ambition AH Euro Hedge	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Alto	T+1
PM4017	IE00B600QL41	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Emerg Mkts Ccy E EUR Acc	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,7	1,75%	Medio alto	T+0
PM4018	IE00B1Z6D669	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Diversified Inc E EUR Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,636	1,59%	Medio alto	T+0
PM4016	IE00B5ZW6Z28	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Emerg Local Bond E EUR Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,756	1,89%	Medio alto	T+0
PM4015	IE00B3KR3M49	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Euro Credit E Acc EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,544	1,36%	Medio	T+0
PM3002	IE00B4YYYY703	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Gbl Multi-Asset E EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,86	2,15%	Alto	T+0
PM1001	IE00B5B5L056	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Unconstrained Bd E EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,72	1,80%	Medio	T+0
RF4010	AT0000636758	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-EmergingMarkets-Rent R VT	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+1
SH1002	LU0201323531	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Strategic Bd A EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
TH2011	GB00B0WGY707	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Amer Sm Cos Ret Net Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
TH2012	GB00B3B0FD70	EUR	Threadneedle Specialist Investment Funds	Threadneedle Gbl Extnd Alpha Net 1 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
AD2004	LU0498181733	EUR	Aberdeen Global	Aberdeen Global Emerging Markets Eq E2	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Alto	T+0
AG4019	LU0613076990	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Bd Global Aggregate SHE-C	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	T+0
AG4018	LU0557862678	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Bd Global SHE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio alto	T+0
AG2035	LU0552029661	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Eq Latin America SE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Specializzati	0,84	2,10%	Alto	T+0
AI2004	LU0433182416	EUR	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL SICAV	First Eagle Amundi International SICAV AHE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,5	2,00%	Alto	T+0
ML4011	LU0359002093	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Local Emg Mkt Shrt Dur Bd Hdg A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Alto	T+0
ML2034	LU0326422689	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF World Gold Hedged A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Molto alto	T+0
ML2033	LU0326424115	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF World Mining Hedged A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Molto alto	T+0
CR2012	LU0187731558	EUR	Credit Suisse Equity Fund (Lux)	CS Equity Fund (Lux) USA Value R EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,768	1,92%	Alto	T+0
FA2003	LU0348530022	EUR	Fidelity Active Strategy	Fidelity FAST Japan A Acc Euro	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,495	1,50%	Alto	T+0
FY2061	LU0413542167	EUR	Fidelity funds	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2062	LU0417495552	EUR	Fidelity funds	Fidelity GI Real Asset Sec A-Acc-EUR-Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2063	LU0261946445	EUR	Fidelity funds	Fidelity South East Asia A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT2038	LU0316494391	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin US Opportunities A Acc €-H1	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT2035	LU0316493583	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Asian Growth A Acc €-H1	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,74	1,85%	Alto	T+0
FT2036	LU0260864003	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton China A YDis €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,84	2,10%	Alto	T+0
FT2037	LU0496363770	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Frontier Markets A Acc € H1	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Specializzati	0,84	2,10%	Alto	T+0
GS2019	LU0248245358	EUR	Goldman sachs funds	GS BRICs Portfolio Base Acc Lg BRICs Ccy	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Alto	T+0
GS2020	LU0385345219	EUR	Goldman sachs funds	GS N-11 Equity Port E Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0	1,75%	Alto	T+0
FF2072	LU0401357586	EUR	Jpmorgan funds	JPM Em Eup Mid East a Afr Eq A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,78	1,95%	Alto	T+0
MS2030	LU0335216932	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF Global Brands AH	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,56	1,40%	Alto	T+0
PC2034	LU0255979584	EUR	Pictet	Pictet Japanese Equity Opport-R EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,68	1,70%	Alto	T+1
PM2002	IE00B5BJ5943	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Commodities Plus Strat Ins Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0	0,74%	Alto	T+0
PM4019	IE00B11XZ541	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Gbl Real Ret E EUR Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,556	1,39%	Medio	T+0
PM4020	IE00B11XZB05	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Total Ret Bd E EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,56	1,40%	Medio	T+0
SH2033	LU0671501558	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Global Energy A EUR Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
JB4019	LU0256064774	EUR	Julius baer multibond	JB BF Local Emerging-EUR B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,56	1,40%	Alto	T+0
TH2013	GB00B3FQM304	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Amer EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
VO2006	LU0218912235	EUR	Vontobel Fund	Vontobel Emerging Markets Eq H	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Specializzati	0,66	1,65%	Alto	T+0
AV5001	FR0010738229	EUR	Aviva Investors Monétaire	Aviva Investors Monétaire E	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0	0,11%	Medio basso	T+0
DE5001	LU0093583077	EUR	Dexia Money Market	Dexia Money Market Euro C Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,18	0,45%	Medio basso	T+0
DW2009	LU0507265923	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest Top Dividend LC	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
MG2005	GB00B39R2S49	EUR	M&G Global Dividend Fund	M&G Global Dividend EUR A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,7	1,75%	Alto	T+0
MG4001	GB0032178856	EUR	M&G Investment Funds	M&G European Corporate Bond A EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,4	1,00%	Medio alto	T+0
RU2001	IE0002549487	EUR	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	Russell IC Emerg Mkts Eq C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,64925	1,75%	Alto	T+0
RU4001	IE00B036K821	EUR	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	Russell IC Global Bond EH B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,432	1,08%	Medio	T+0
RF1002	AT0000A0SE25	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-GlobalAll-StrategiesPlus R VT	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,72	1,80%	Medio alto	T+1
EM5001	LU0149212143	EUR	Euromobiliare International Fund	Euromobiliare IF - Euro Cash B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Liquidità	Liquidità area euro	0	0,30%	Medio basso	T+1
EM4001	IT0004724206	EUR	Euromobiliare Asset Management SGR SpA	Euromobiliare Obiettivo 2015	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,46	1,15%	Medio	T+0
EM1001	IT0001366225	EUR	Euromobiliare Asset Management SGR SpA	Euromobiliare Total Return Flex 3	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,48	1,20%	Medio	T+0
EM1002	LU0284573911	EUR	Euromobiliare International Fund	Euromobiliare IF - TR Flex 5 B	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0	1,15%	Alto	T+1
EM1003	IT0000382926	EUR	Euromobiliare Asset Management SGR SpA	Euromobiliare Strategic Flex	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,8	2,00%	Medio alto	T+0
FY2065	LU0261951528	EUR	Fidelity funds	Fidelity European Smaller Cos A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
HS4006	LU0708054134	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF RMB Fixed Income A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3	0,75%	Medio alto	T+0
AD2007	LU0231483743	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global Chinese Equity A2	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Alto	T+0
DW2010	LU0632805262	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest China Bonds LCH	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,44	1,10%	Medio	T+0
DW4001	LU0087412390	EUR	Dws investment s.a. (fondi dws di diritto lussemburghese)	DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
JP4012	LU0408846375	USD	Jpmorgan funds	JPM Global Corporate Bd A (acc) USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Alto	T+0
LO4012	LU0455374800	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - Euro Government Fdmtl P A	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,3	0,75%	Medio alto	T+1
LO4011	LU0563303998	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - Euro BBB-BB Fdmtl (EUR) P A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,4	1,00%	Medio	T+1
MG4002	GB00B65PCY96	USD	M&G Global Macro Bond	M&G Global Macro Bond A USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
MU4003	IE0032860565	EUR	MUZINICH FUNDS	Muzinich Americayield Hdg EUR Acc R	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,5	1,50%	Medio alto	T+1
MU4004	IE00B07RXZ94	EUR	MUZINICH FUNDS	Muzinich Transatlanticyield Hdg € R Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,5	1,50%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Macro categoria	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
RF4011	AT0000A0P7X4	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-Global-Fundamental-Rent R VT	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,428	1,07%	Medio alto	T+1
LO4010	LU0159201655	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - Convertible Bond (EUR) P A	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,44	1,10%	Alto	T+1
ND4002	LU0173781559	EUR	Nordea	Nordea-1 Norwegian Bond BP	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,24	0,60%	Medio alto	T+0
JB2025	LU0329429897	EUR	Julius baer multistock	JB EF Luxury Brands-EUR B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,60%	Alto	T+0
MG4003	GB00B3VQKJ62	EUR	M&G Investment Funds	M&G European Infl Lnkd Corp Bd EUR A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio	T+0
NB4001	IE00B7FN4G61	EUR	Neuberger Berman Investment Funds Plc	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd €Adv Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,48	1,20%	Medio	T+0
FY2067	LU0594300096	EUR	Fidelity funds	Fidelity China Consumer A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
EM4002	LU0828343540	EUR	Euromobiliare International Fund	Euromobiliare IF - Multi Income F4 B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0	0,80%	Medio alto	T+0
AD2010	LU0566486667	EUR	Aberdeen Global	Aberdeen Global Latin America Equity A2€	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	1,05	1,75%	Alto	T+0
ME4007	IE00B8GJYG05	EUR	BNY MELLON	BNY Mellon Global Dynamic Bd H € Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
EM4003	LU0937853553	EUR	Euromobiliare IFS	Euromobiliare IF - Multi Income I4 B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0	0,90%	Medio	T+1