

Gentile Cliente,

nell'ambito dell'Attività di gestione realizzata dalla Compagnia per il prodotto assicurativo da Lei sottoscritto, siamo lieti di comunicarle che il processo di analisi e monitoraggio dell'universo fondi presente sul mercato ha indotto la Compagnia ad inserire nella scelta di investimento i seguenti fondi esterni:

Fondi esterni di nuova introduzione

Codice	ISIN	Nome	Società di gestione	Commissione di gestione	Utilità attesa
PR5006	LU0167236651	BNP Paribas InstiCash GBP C	BNP PARIBAS INSTICASH	0,35%	0,00%
GS5002	IE00B1VR4Y86	GS Yen Liquid Res Inst Acc	Goldman Sachs International	0,20%	0,00%
VO5001	LU0120694996	Vontobel Swiss Money B	Vontobel Fund	0,15%	0,08%
ND5001	LU0064321663	Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK	Nordea	0,13%	0,07%
AD5001	LU0049016909	Aberdeen Liquidity Fund (Lux) CAD A2	Aberdeen Liquidity Fund (Lux)	0,40%	0,24%
UB5002	LU0066649970	UBS (Lux) Money Market AUD P-acc	UBS (Lux) Money Market Fund	0,72%	0,29%
RU2002	IE0034343834	Russell World Equity B	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	0,90%	0,15%
DE1002	FR0010760694	Dexia Long Short Credit C	DEXIA LONG SHORT CREDIT	0,70%	0,28%
AL2003	LU0348784397	Allianz Oriental Income AT	Allianz Global Investors Fund	1,50%	0,83%
ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdq	BNY MELLON	1,50%	0,65%
CI2003	LU0157028266	Cap Int European Growth and Inc B	Capital International Fund	1,50%	0,75%
FT4017	LU0170474422	Templeton Global Bond Euro A Acc €	Franklin templeton investment funds	1,05%	0,55%
HS4012	LU0566116140	HSBC GIF Global Emerg Mkts Bd AC USD	Hsbc global investment fund	1,25%	0,69%
MF4004	LU0125948108	MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD	MFS Investment Management	0,90%	0,45%
PC4014	LU0280438648	Pictet Global Emerging Debt-HR EUR	Pictet	1,60%	1,04%
AE1001	LU0515763737	Threadneedle(Lux) American Abs Alp AU	Threadneedle (Lux)	1,50%	0,83%

La Compagnia ha inoltre istituito due nuovi Core Block strategia (CSTR11 - Core block strategia - Balanced Conservative e CSTR12 - Core block strategia - World Currencies), ossia portafogli caratterizzati da specifiche politiche di investimento di seguito indicate nel dettaglio.

La informiamo inoltre dell'aggiornamento del paragrafo relativo all'imposta di bollo, alla sezione D) Regime fiscale della Parte III del Prospetto d'offerta, in linea con la normativa vigente.

Nelle pagine che seguono viene riportato:

- un documento riepilogativo dell'Attività di gestione intrapresa da Skandia Vita S.p.A secondo quanto previsto nelle Condizioni Contrattuali, che si sostanzia nel mantenimento di una piattaforma ottimizzata di fondi esterni selezionati, appartenenti a tutte le tipologie di investimento e nella creazione e monitoraggio dei portafogli Building Block e Core Block;
- una descrizione delle principali caratteristiche dei Core Block di nuova istituzione;
- un documento che riepiloga l'attività di salvaguardia del contratto intrapresa da Skandia Vita S.p.A nel corso del 2013, attuata nei casi previsti dalle Condizioni Contrattuali;
- Tabella riepilogativa aggiornata delle attività finanziarie 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



Attività di gestione prevista dalla Compagnia

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, come previsto dalle Condizioni di Contratto, si pone un duplice obiettivo:

- il mantenimento di una piattaforma ottimizzata di fondi esterni selezionati, appartenenti a tutte le *Tipologie di investimento*, scelti attraverso un'analisi qualitativa e quantitativa, finalizzata a proporre all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa;
- la creazione e il monitoraggio dei portafogli gestiti *Building block selezione* e *Core block strategia*.

Il primo obiettivo di gestione si sostanzia in un'attività di selezione e ricerca dell'universo fondi investibili in Europa, attraverso un'analisi quantitativa (rapporto rischio/rendimento del fondo e persistenza nei primi quartili per categoria), qualitativa (valutazione del gestore e del processo gestionale, analisi macroeconomica e trend evolutivi del mercato) e di solidità patrimoniale della Società di gestione/Sicav.

Il secondo obiettivo di gestione viene realizzato dall'impresa istituendo e monitorando dei portafogli modello caratterizzati o da uno specifico tema di investimento (come i settori, le aree geografiche, i diversi emittenti dei titoli obbligazionari), o da specifiche politiche di investimento individuate.

A seguito di un processo di analisi e monitoraggio di cui sopra, nel mese di gennaio 2014 sono stati eliminati i seguenti fondi esterni collegati al prodotto, giudicati non più idonei a seguito di analisi qualitativa e quantitativa dell'universo investibile.

In data 20 gennaio 2014, gli investimenti presenti sui fondi sono stati dirottati sui portafogli di seguito indicati, che presentano una politica di investimento simile a quella dei fondi in via di eliminazione ed una maggiore diversificazione, con conseguente riduzione del livello di rischio complessivo dell'investimento.

FONDI in eliminazione	codice	nome	Portafogli identificati come sostituti (codice)	Portafogli identificati come sostituti (nome)
LU0513837707	AD3001	Aberdeen Global II AP Mit Asst A2 HEUR	BSEL01	Building block selezione - Allocation
IE00B1CD3R11	AZ2003	Allianz US Equity AT EUR	BSEL18	Building block selezione - US Equity
LU0644000373	AG1004	Amundi Fds Absolute Vol World Eqs SHE-C	BSEL02	Building block selezione - Alternative
LU0161305163	SH2022	Schroder ISF Europ Eq Alpha A Acc	BSEL12	Building block selezione - Europe Equity
LU0306806265	SH2035	Schroder ISF Global Div Max A	BSEL15	Building block selezione - Global Equity
GB0030932676	MG2002	M&G Global Basics A EUR	BSEL15	Building block selezione - Global Equity

Sempre a seguito del processo di analisi qualitativa e quantitativa descritto, sono state ampliate e riviste le tipologie azionarie, obbligazionarie, flessibili e liquidità, attraverso l'introduzione dei seguenti fondi.

Codice	ISIN	Nome	Società di gestione	Tipologia
PR5006	LU0167236651	BNP Paribas InstiCash GBP C	BNP PARIBAS INSTICASH	Liquidità
GS5002	IE00B1VR4Y86	GS Yen Liquid Res Inst Acc	Goldman Sachs International	Liquidità
VO5001	LU0120694996	Vontobel Swiss Money B	Vontobel Fund	Liquidità
ND5001	LU0064321663	Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK	Nordea	Liquidità
AD5001	LU0049016909	Aberdeen Liquidity Fund (Lux) CAD A2	Aberdeen Liquidity Fund (Lux)	Liquidità
UB5002	LU0066649970	UBS (Lux) Money Market AUD P-acc	UBS (Lux) Money Market Fund	Liquidità
RU2002	IE0034343834	Russell World Equity B	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	Azionario
DE1002	FR0010760694	Dexia Long Short Credit C	DEXIA LONG SHORT CREDIT	Flessibile
AL2003	LU0348784397	Allianz Oriental Income AT	Allianz Global Investors Fund	Azionario
ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdg	BNY MELLON	Flessibile
CI2003	LU0157028266	Cap Int European Growth and Inc B	Capital International Fund	Azionario
FT4017	LU0170474422	Templeton Global Bond Euro A Acc €	Franklin templeton investment funds	Obbligazionario
HS4012	LU0566116140	HSBC GIF Global Emerg Mkts Bd AC	Hsbc global investment fund	Obbligazionario

		USD		
MF4004	LU0125948108	MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD	MFS Investment Management	Obbligazionario
PC4014	LU0280438648	Pictet Global Emerging Debt-HR EUR	Pictet	Obbligazionario
AE1001	LU0515763737	Threadneedle(Lux) American Abs Alp AU	Threadneedle (Lux)	Flessibile

È stato infine ritenuto opportuno effettuare una riallocazione di tutti i portafogli gestiti Building Block e Core Block. In data 20 gennaio 2014, gli investimenti presenti sui portafogli in essere sono stati disinvestiti e contestualmente investiti nei fondi esterni previsti in base al nuovo modello di allocazione strategica.



Denominazione Società: Skandia Vita S.p.A

Denominazione: Core block strategia - Balanced Conservative

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

Il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento	Peso nel portafoglio*
Tipologia Bilanciato, Tipologia Flessibile, Tipologia Liquidità, Tipologia Obbligazionario	in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100%
Tipologia Azionario, Tipologia Bilanciato, Tipologia Flessibile	in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40%

Gestore: Skandia Vita S.p.A.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Macro Categoria: Bilanciato

Categoria: Bilanciati-obbligazionari

Codice Skandia: CSTR11

Codice ISIN: CSTR11

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato obbligazionario.

Tipologia di gestione: A benchmark

Stile di gestione: Attivo

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

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e, a maggior ponderazione, dei mercati obbligazionari globali.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Medio

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 60% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento (fino ad un massimo del 40%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 40%.

Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi l'investitore-contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti

Operazioni in strumenti finanziari derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Tecnica di gestione: L'Impresa seleziona i fondi esterni che compongono il portafoglio attraverso:

- analisi macroeconomiche per la definizione dell'asset allocation strategica;
- analisi economico-finanziarie per la scelta dei fondi esterni nel rispetto dell'obiettivo di investimento, di una gestione efficace e coerentemente con il profilo di rischio del portafoglio;

Per quanto concerne la scelta di fondi esterni azionari che compongono il portafoglio, costituiscono elementi di valutazione l'area geografica, la capitalizzazione, nonché lo stile gestionale e lo scostamento dal benchmark. Per quanto concerne la scelta dei fondi esterni obbligazionari, costituiscono elementi di valutazione la sensibilità ai tassi di mercato, la qualità del credito e lo studio del track record. Il processo di selezione, inoltre, è basato non solo su valutazioni quantitative, ma anche qualitative, effettuate prevalentemente attraverso incontri periodici con le società di gestione interessate.

Parametro di riferimento: Composite:1)35% BarCap Euro Aggregate;2)15% MSCI World;3)20% JP Morgan 3 Month Euro Cash;4)30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Denominazione Società: Skandia Vita S.p.A

Denominazione: Core block strategia - World Currencies

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

Il portafoglio Core block strategia - World Currencies può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

Tipologia di investimento	Peso nel portafoglio*
Tipologia Bilanciato, Tipologia Flessibile, Tipologia Liquidità, Tipologia Obbligazionario	in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%
Tipologia Azionario, Tipologia Bilanciato, Tipologia Flessibile	in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%

Gestore: Skandia Vita S.p.A.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Macro Categoria: Liquidità

Categoria: Liquidità altre valute

Codice Skandia: CSTR12

Codice ISIN: CSTR12

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario internazionale.

Tipologia di gestione: A benchmark

Stile di gestione: Attivo

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

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati monetari internazionali.

Valuta di denominazione: Eur

Grado di rischio: Medio alto

Politica di investimento e rischi specifici

Principali tipologie di strumenti finanziari: il portafoglio è di tipo monetario. E' composto almeno al 90% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari (inclusi titoli dei paesi emergenti, per i quali è previsto un investimento contenuto) e monetari internazionali. È previsto tuttavia anche un investimento contenuto in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 10%.

Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Specifici fattori di rischio: i Fondi esterni che compongono il portafoglio possono investire in titoli denominati in una valuta diversa dall'Euro, in questi casi l'investitore-contraente può essere esposto al rischio di cambio. Nel caso in cui i Fondi investano nei mercati emergenti

Operazioni in strumenti finanziari derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Tecnica di gestione: L'Impresa seleziona i fondi esterni che compongono il portafoglio attraverso:

- analisi macroeconomiche per la definizione dell'asset allocation strategica;

- analisi economico-finanziarie per la scelta dei fondi esterni nel rispetto dell'obiettivo di investimento, di una gestione efficace e coerente con il profilo di rischio del portafoglio;

Per quanto concerne la scelta di fondi esterni azionari che compongono il portafoglio, costituiscono elementi di valutazione l'area geografica, la capitalizzazione, nonché lo stile gestionale e lo scostamento dal benchmark. Per quanto concerne la scelta dei fondi esterni obbligazionari, costituiscono elementi di valutazione la sensibilità ai tassi di mercato, la qualità del credito e lo studio del track record. Il processo di selezione, inoltre, è basato non solo su valutazioni quantitative, ma anche qualitative, effettuate prevalentemente attraverso incontri periodici con le società di gestione interessate.

Parametro di riferimento: Composite:1)20% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency;2)12,5% JPM Cash USD;3)12,5% JPM Cash GBP;4)12,5% JPM Cash JPY;5)12,5% JPM Cash CHF;6)10,0% JPM Cash CAD;7)10,0% JPM Cash SEK;8)10,0% JPM Cash AUD

Utilità attesa (dato espresso in %): 0,79

Oneri e spese

Commissione di gestione su base annua (dato espresso in %): 2,02

Destinazione dei proventi: Accumulazione

ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO 2013

Con la presente riepiloghiamo le singole operazioni relative all'attività di salvaguardia del contratto finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi esterni selezionati dallo stesso.

L'Attività di salvaguardia del contratto è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, in particolare nei casi in cui l'investitore-contraente:

- richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di switch su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o non rispetti le caratteristiche previste dalla normativa di riferimento in vigore;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di switch in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che abbia alterato significativamente le caratteristiche gestionali e operative del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere in maniera autonoma e nel rispetto dei limiti contrattualmente stabiliti, di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch automaticamente in un altro fondo esterno o in un portafoglio gestito.

Tutte le operazioni derivanti dall'Attività di salvaguardia del contratto sono comunicate all'investitore-contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di switch o dell'investimento del premio aggiuntivo, con le indicazioni relative ai nuovi fondi/portafogli, nonché le informazioni riferite all'operazione eseguita, in particolare al numero ed al valore delle quote dei fondi interessati all'operazione stessa.

2013-01

liquidazione del LU0356904259 JPM Em Mkts Infrastruct Eq A (acc)-EUR (FF2073), deliberata dalla Sicav Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, disinvestendo le posizioni in essere in data 10 ottobre 2013. Le quote realizzate attraverso il disinvestimento saranno contestualmente investite nel Building block selezione - Global Emerging Equity - BSEL14

2013-02

Chiusura a nuove operazioni di investimento del fondo LU0414666189 - BSF European Absolute Return D2 EUR, deliberata dalla Sicav Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, disinvestendo le posizioni in essere in data 10 ottobre 2013. Le quote realizzate attraverso il disinvestimento saranno contestualmente investite nel Building block selezione - Alternative - BSEL02

2013-03

fusione del comparto JPM Euro Liquid Market A (acc)-EUR (JP4009) deliberata dalla Sicav Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, disinvestendo le posizioni in essere in data 6 dicembre 2013. Le quote realizzate attraverso il disinvestimento saranno contestualmente investite nel Building block selezione - Euro money market (BSEL11).

2013-04

fusione del comparto - BGF Euro Small & Mid Cap Opps A2 EUR (ML2004) deliberata dalla Sicav Skandia Vita provvede a realizzare attività di salvaguardia del contratto, disinvestendo le posizioni in essere in data 20 dicembre 2013. Le quote realizzate attraverso il disinvestimento saranno contestualmente investite nel BSEL12 - Building block selezione - Europe Equity.

Tabella riepilogativa dei Fondi esterni e dei portafogli gestiti

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, significativo, 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	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
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
AD2005	LU0011963674	JPY	Aberdeen Global	Aberdeen Global Japanese Equity A2 JPY	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Pacifico	0,6	1,50%	Alto	T+0
AD2009	LU0094547139	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global World Equity A2	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,7	1,75%	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
AD2011	LU0523223757	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global Emg Mkt Infra Eq A2	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,7	1,75%	Alto	T+0
AD4004	LU0132414144	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global Sel Emerg Mkt Bd A2	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
AD5001	LU0049016909	CAD	Aberdeen Liquidity Fund (Lux)	Aberdeen Liquidity Fund (Lux) CAD A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,16	0,40%	Medio Alto	T+0
AE1001	LU0515763737	USD	Threadneedle (Lux)	Threadneedle(Lux) American Abs Alp AU	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
AE3003	LU0061474705	USD	Threadneedle (Lux)	Threadneedle(Lux) gl asset alloc(au-usd)	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
AG2038	LU0568585557	USD	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Eq US Concentrated Core MU-C	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0	0,80%	Medio alto	T+0
AG4012	LU0568617855	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Bd US Opport Core Plus SHE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	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
AG4020	LU0568617772	USD	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Bd US Opport Core Plus SU-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	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
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
AI2003	LU0068578508	USD	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL SICAV	First Eagle Amundi International SICAV AU-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,5	2,00%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
AL2003	LU0348784397	USD	Allianz Global Investors Fund	Allianz Oriental Income AT	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,6	1,50%	Alto	T+0
AN3001	IE00B07Q3W33	EUR	Anima Prima	Anima Star High Potential Europe Silver	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,72	1,80%	Medio 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
AZ2001	LU0256839274	EUR	Allianz Global Investors Fund	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,48	1,20%	Alto	T+0
AZ2004	LU0256840447	EUR	Allianz Global Investors Fund	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
AZ2005	LU0414045822	EUR	Allianz Global Investors Fund	Allianz European Equity Dividend AT	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
AZ4002	LU0448068782	EUR	ACMBernstein	AB Global High Yield A2 EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,55	1,55%	Medio alto	T+0
AZ4003	LU0246603467	EUR	ACMBernstein	AB Emerging Markets Debt A2 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
AZ4004	LU0095024591	EUR	ACMBernstein	AB European Income A2 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
AZ4005	LU0232525203	EUR	ACMBernstein	AB American Income A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,44	1,10%	Alto	T+0
BN4001	LU0511406562	EUR	ACMBernstein	AB Emerging Markets Debt A2 EUR H	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	Medio Alto	T+0
CA2007	FR0010149179	EUR	Carmignac gestion	Carmignac Euro-Patrimoine A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
CA3002	LU0592698954	EUR	Carmignac portfolio	Carmignac Emerging Patrimoine A EUR acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
CG2001	IE00B6X8T619	EUR	Comgest Growth PLC	Comgest Growth Europe R EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	Medio alto	T+0
CG2002	IE00B7M35V17	EUR	Comgest Growth PLC	Comgest Growth GEM PC EUR R Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,8	2,00%	Alto	T+1
CG2003	IE00B65D2871	EUR	Comgest Growth PLC	Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,8	2,00%	Alto	T+1
CI2001	LU0157035980	USD	Capital International Fund	Cap Int US Growth & Income B	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
CI2002	LU0342050274	USD	Capital International Fund	Cap Int Global Growth and Income B	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
CI2003	LU0157028266	EUR	Capital International Fund	Cap Int European Growth and Inc B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
CI3001	LU0302646574	USD	Capital International	Cap Int Emerg Mkts Ttl Opps B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,7	1,75%	Medio Alto	T+0
DE1001	FR0010016477	EUR	Dexia Asset Management	Dexia Index Arbitrage C EUR	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,32	0,80%	Medio basso	T+0
DE1002	FR0010760694	EUR	DEXIA LONG SHORT CREDIT	Dexia Long Short Credit C	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,28	0,70%	Medio Basso	T+1
DE2009	LU0163125924	USD	Dexia Quant	Dexia Quant Eqs USA C Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
DE4007	LU0594539719	EUR	Dexia Bonds	Dexia Bonds Emerging Markets C EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio alto	T+0
DE4008	LU0157929810	EUR	Dexia Bonds	Dexia Bonds Euro Short Term C Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,16	0,40%	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
DW2011	LU0329760002	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest Emerg Mkts Top Div LC	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
DW4002	LU0145655824	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest Euro Bonds (Short) LC	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,24	0,60%	Medio	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
EA2005	IE00B2NF8V28	USD	Eaton Vance International (Ireland) Funds plc	Eaton Vance Intl(IRL) Par EmMkts M2 \$	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,36	0,90%	Alto	T+0
EC2002	LU0332315638	EUR	East Capital (Lux)	East Capital Lux Eastern European A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	1	2,50%	Alto	T+0
ED2002	FR0010398966	EUR	Edmond de Rothschild	EdR Europe Synergy A	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	Alto	T+0
ED2003	FR0010588681	EUR	Edmond de Rothschild	EdR Europe Value & Yield C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	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
FA2004	LU0650957938	USD	Fidelity Active Strategy	Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,49995	1,50%	Alto	T+0
FF2021	LU0053697206	USD	Jpmorgan funds	JPM US Smaller Companies A (dist)-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2032	LU0168341575	EUR	Jpmorgan funds	JPM Global Focus A EUR Dis	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2034	LU0119066131	USD	Jpmorgan funds	JPM US Value A (dist)-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2057	LU0210527361	USD	Jpmorgan funds	JF Japan Equity A (acc) USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2075	LU0431992006	USD	Jpmorgan funds	JPM Emerging Mkts Opps A (acc)-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2076	LU0325074507	EUR	Jpmorgan funds	JPM Highbridge US STEEP A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,76	1,90%	Alto	T+0
FF2077	LU0289089384	EUR	Jpmorgan funds	JPM Europe Equity Plus A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF4002	LU0072845869	EUR	Jpmorgan funds	JPM Emerging Markets Debt A EUR Hdg Inc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,46	1,15%	Medio alto	T+0
FF4018	LU0408846458	EUR	Jpmorgan funds	JPM Global Corporate Bd A (acc) EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,32	0,80%	Medio alto	T+0
FT2001	LU0109391861	USD	Franklin templeton investment funds	Franklin US Opportunities A Acc \$	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT2015	LU0128522744	USD	Franklin templeton investment funds	Templeton Emerging Markets A Acc \$	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,84	2,10%	Alto	T+0
FT2029	LU0122612848	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin European Growth A Acc €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT2031	LU0138075311	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin European Sm-Md Cap Gr A Acc €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT2032	LU0140363002	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin Mutual European A Acc €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FT3001	LU0211332563	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Global Income A Acc €	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,54	1,35%	Medio alto	T+0
FT4012	LU0294221097	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Gbl Total Return A Acc €-HI	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	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
FT4016	LU0152984307	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Emerging Mkts Bd A QDis €	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
FT4017	LU0170474422	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Global Bond Euro A Acc €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	Medio	T+0
FY2001	LU0048573561	USD	Fidelity funds	Fidelity America A-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2014	LU0119124781	EUR	Fidelity funds	Fidelity European Dynamic Grth A-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2015	LU0061175625	EUR	Fidelity funds	Fidelity European Smaller Cos A-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2016	LU0048588080	SEK	Fidelity funds	Fidelity Nordic A-SEK	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2026	LU0054237671	USD	Fidelity funds	Fidelity Asian Special Sits A-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	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
FY2069	LU0772969993	USD	Fidelity funds	Fidelity Global Dividend A-Acc-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
FY4001	LU0048579097	EUR	Fidelity funds	Fidelity Euro Bond A-EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,3	0,75%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
FY4006	LU0110060430	EUR	Fidelity funds	Fidelity European High Yld A-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,35	1,00%	Medio alto	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
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
GS4006	LU0234573003	USD	Goldman sachs funds	GS Gr & Em Mkts Debt Base Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Alto	T+0
GS4011	LU0234681152	EUR	Goldman sachs funds	GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	T+0
GS4012	LU0262418394	EUR	Goldman sachs funds	GS Gr & Em Mkts Debt Base EUR Hdgd Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
GS4015	LU0302282867	USD	Goldman sachs funds	GS Gr & Emerg Mkts Debt Local Base Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,64	1,60%	Medio Alto	T+0
GS4016	LU0234589348	USD	Goldaman Sachs	GS Gbl Credit Port. (Hedged) Base Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio Alto	T+0
GS5002	IE00B1VR4Y86	JPY	Goldman Sachs International	GS Yen Liquid Res Inst Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0	0,20%	Alto	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
HE2011	LU0200080918	EUR	Henderson gartmore fund	Henderson Gartmore Fd Latin America A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
HE2015	LU0451950314	EUR	Henderson horizon fund	Henderson Horizon Euro Corp Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,3	0,75%	Medio alto	T+0
HS2015	LU0197773160	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Asia Pac ex Jap Eq Hi Div A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,6	1,50%	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
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
HS4009	LU0165124784	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Euro Credit Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,34	0,85%	Medio alto	T+0
HS4010	LU0795840619	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF GEM Debt Total Ret MICHEUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio	T+0
HS4011	FR0000972473	EUR	HSBC	HSBC Euro Short Term Bond Fund AC (EUR)	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,28	0,70%	Medio Basso	T+0
HS4012	LU0566116140	USD	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Global Emerg Mkts Bd AC USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
IL2025	LU0146259923	EUR	Ing (L) sicav	ING (L) Invest Gbl Hi Div X EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,8	2,00%	Medio alto	T+0
IL2044	LU0262018533	EUR	Ing (L) sicav	ING (L) Invest Europe Opp X Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	Alto	T+0
IL2047	LU0272292474	EUR	Ing (L) sicav	ING (L) Invest US Growth X EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,8	2,00%	Alto	T+0
IL2048	LU0214495557	USD	Ing (L) sicav	ING (L) Invest US High Div X USD Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,8	2,00%	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
IV2023	LU0334857355	USD	Invesco funds	Invesco Asia Consumer Demand A Acc	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
IV3002	LU0367026217	USD	Invesco funds	Invesco Asia Balanced A Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,5	1,25%	Medio alto	T+0

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
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
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
JA2003	IE0009534169	EUR	Janus capital funds plc	Janus US Venture A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
JA2009	IE0001256803	USD	Janus capital funds plc	Perkins US Strategic Value A USD Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
JA2010	IE00B3DVSZ10	EUR	Janus capital funds plc	Janus Europe Fund A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
JA3001	IE0009514989	EUR	Janus capital funds plc	Janus Balanced A EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,4	1,00%	Alto	T+0
JA4001	IE0009516141	EUR	Janus capital funds plc	Janus Flexible Income A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio	T+0
JB2020	LU0026741651	CHF	Julius baer multistock	JB EF Swiss-CHF B	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,4	1,00%	Alto	T+0
JB2021	LU0026741222	USD	Julius baer multistock	JB EF US Leading-USD B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,48	1,20%	Alto	T+0
JB4006	LU0081406000	USD	Julius baer multibond	JB BF Emerging (USD)-USD B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,56	1,40%	Medio alto	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
JB4012	LU0107852195	USD	Julius baer multibond	JB BF Local Emerging-USD B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,56	1,40%	Medio alto	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
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
JP2009	LU0070214290	USD	Jpmorgan investment funds	JPM US Select Equity A (acc)-USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
JP2018	LU0169527297	EUR	Jpmorgan investment funds	JPM Europe Strategic Div A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
JP2019	LU0329202252	EUR	Jpmorgan investment funds	JPM Global Dividend A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
JP3001	LU0070212591	EUR	Jpmorgan investment funds	JPM Global Balanced (EUR) A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,58	1,45%	Medio alto	T+0
JP3003	LU0395794307	EUR	Jpmorgan investment funds	JPM Global Income A (div)-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,5	1,25%	Medio 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
LM2001	IE00B19Z6G02	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	LM Royce Smaller Comp A Acc €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
LM4001	IE00B23Z7J34	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	LM WA GMS A Acc (Hdg) €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
LM4002	IE00B23Z8X43	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	LM BW Gbl Fixed Inc A Acc Hgd € (AH)	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
LM4003	IE00B556RB79	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	Legg Mason WA Emerg Mkts Bd A Acc Hg €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
LM4004	IE00B1BXHP82	USD	Legg Mason Global Funds Plc	Legg Mason WA Gbl High Yield A Acc\$	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
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
LO4013	LU0428699374	EUR	Lombard Odier Funds	LO Funds - Euro Credit Bond P A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,3	0,75%	Medio	T+1

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
ME1004	IE00B3T5WH77	EUR	BNY MELLON	BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdg	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio	T+0
ME2003	IE0003782467	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon Asian Equity A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,8	2,00%	Alto	T+0
ME2011	IE00B3V93F27	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon Gbl Eq Higher Inc EUR A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,8	2,00%	Medio alto	T+0
ME2012	IE00B29M2H10	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon Lg-Trm Global Eq A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,8	2,00%	Medio alto	T+0
ME4004	IE0032722260	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio alto	T+0
ME4005	IE00B11YFH93	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon EM Debt Lcl Ccy A EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
MF2004	LU0125951151	EUR	MFS Investment Management	MFS Meridian Europ Value A1 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,42	1,05%	Medio alto	T+0
MF4001	LU0583240519	EUR	MFS Investment Management	MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,36	0,90%	Medio alto	T+0
MF4002	LU0219442547	USD	MFS Investment Management	MFS Meridian US Gov Bond A1 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,24	0,60%	Alto	T+0
MF4004	LU0125948108	USD	MFS Investment Management	MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,36	0,90%	Medio Alto	T+0
MG2001	GB0032139684	EUR	M&G Investment Funds	M&G Recovery A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	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
MG2010	GB00B28XT522	EUR	M&G (7)	M&G European Strategic Value A €	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	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
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
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
ML2003	LU0093502762	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Euro-Markets A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML2018	LU0011846440	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF European A2 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML2024	LU0238689623	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Dynamic Equity A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML2035	LU0545039389	USD	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Equity Income A2 USD	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
ML2036	LU0229084990	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF European Focus A2	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,7	1,75%	Alto	T+0
ML2037	LU0154234636	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF European Growth A2	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML3002	LU0171283459	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Allocation A2	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
ML4005	LU0050372472	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Euro Bond A2	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,3	0,75%	Medio 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

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
MS2005	LU0109967165	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF 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 INVF US Growth A USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	Alto	T+0
MS2025	LU0225737302	USD	Morgan stanley investment funds	MS INVF US Advantage A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	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
ND2002	LU0064675639	EUR	Nordea	Nordea-1 Nordic Equity BP	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,825	2,50%	Alto	T+0
ND2003	LU0112467450	EUR	Nordea	Nordea-1 Global Stable Eq Unhedged BP	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
ND2004	LU0278529986	EUR	Nordea	Nordea-1 Global Stable Equity BP	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
ND3001	LU0227384020	EUR	Nordea	Nordea-1 Stable Return BP EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
ND4005	LU0141799501	EUR	Nordea	Nordea-1 European High Yield Bond BP	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,4	1,00%	Alto	T+0
ND5001	LU0064321663	SEK	Nordea	Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,05	0,13%	Medio Alto	T+0
NT4001	IE00B92R0N45	EUR	Natixis	Loomis Sayles Multisect Inc Fd H-R/A EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
PC4002	LU0128473435	EUR	Pictet	Pictet EUR Corporate Bonds-R	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,46	1,15%	Medio alto	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
PC4012	LU0128469839	USD	Pictet	Pictet Global Emerging Debt-R USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,64	1,60%	Alto	T+0
PC4014	LU0280438648	EUR	Pictet	Pictet Global Emerging Debt-HR EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,64	1,60%	Medio 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
PI2023	LU0111921499	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds Top European Plyrs E EUR ND	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
PI2033	LU0372178755	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds US Fundamental Gr E EUR HND	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
PI4003	LU0111930052	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds Euro Bond E EUR ND	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,42	1,05%	Medio alto	T+0
PI4020	LU0243702593	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,42	1,05%	Alto	T+0
PI4021	LU0233974806	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds Strategic Inc E EUR HND	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,48	1,20%	Medio alto	T+0
PI4022	LU0313645664	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds Euro Aggt Bd E EUR ND	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,24	0,60%	Medio	T+0
PM4003	IE0032568770	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Emerg Mkts Bd Inst EUR Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0	0,79%	Medio alto	T+0
PM4004	IE0002461055	USD	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Global Bond Ins Acc USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0	0,49%	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
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

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
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
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
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
PM4022	IE00B283G405	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Low Average Dur E EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	0,544	1,36%	Medio	T+0
PR2052	LU0154245756	USD	Parvest	Parvest Equity USA Mid Cap C C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,7	1,75%	Alto	T+0
PR2054	LU0212178916	EUR	Parvest	Parvest Equity Europe Small Cap C C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,7	1,75%	Medio Alto	T+0
PR2055	LU0823410997	USD	Parvest	Parvest Equity USA Small Cap C C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,7	1,75%	Alto	T+0
PR2057	LU0823401574	EUR	Parvest	Parvest Equity Best Sel Euro C C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	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
PR5006	LU0167236651	GBP	BNP PARIBAS INSTICASH	BNP Paribas InstiCash GBP C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0	0,35%	Medio Alto	T+0
RF1002	AT0000A0SE25	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-GlobalAll-StrategiesPlus R VT	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,72	1,80%	Medio alto	T+1
RF3002	AT0000A0LHU0	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen 337-Strat Alloc Master I R VT	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,8	2,00%	Medio alto	T+3
RF4001	AT0000765599	EUR	Raiffeisen Capital Managemet	Raiffeisen-Europa-HighYield R VT	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,384	0,96%	Medio alto	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
RO2009	IE0033609722	USD	Axa rosenberg equity alpha trust	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,32	0,80%	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
RU2002	IE0034343834	USD	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	Russell World Equity B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,15	0,90%	Medio 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
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
SH2001	LU0106817157	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Emerg Europe A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
SH2008	LU0106239873	JPY	Schroder international selection fund	Schroder ISF Japanese Eq A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,5	1,25%	Alto	T+0
SH2012	LU0106261372	USD	Schroder international selection fund	Schroder ISF US Large Cap A USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,5	1,25%	Alto	T+0
SH2025	LU0246035637	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Europ Special Sit A	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
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
SH2034	LU0820944071	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Asian Eq Yld A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
SH2036	LU0248166992	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Gbl Eq Yield A EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
SH2038	LU0562313402	USD	Schroder international selection fund	Schroder ISF Frontier Markets Equity A	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	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
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
SH4009	LU0113257694	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Euro Corporate Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,3	0,75%	Medio alto	T+0
SH4019	LU0291343597	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF US Dollar Bd A EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3	0,75%	Medio	T+0
SH4020	LU0352097439	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
TH2001	GB00B28CN800	EUR	Threadneedle Specialist Investment Funds	Threadneedle Amer Ext Alp R EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
TH2008	GB00B0PHJS66	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Pan Eurp Sm Cos RN EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
TH2015	GB00B1Z2NR59	EUR	Threadneedle Specialist Investment Funds	Threadneedle Global Eq Inc Retl EUR Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
TH3001	GB0001529675	GBP	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle UK Gr&Inc Ret Net GBP	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
UB1001	LU0197216558	EUR	Ubs (lux) key selection sicav	UBS (Lux) KSS Gbl Allc (EUR) P	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,816	2,04%	Alto	T+0
UB2010	LU0723564463	EUR	Ubs (lux) equity sicav	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons P EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,82	2,04%	Alto	T+0
UB4002	LU0203937692	EUR	UBS (Lux) Bond Sicav	UBS (Lux) BS Convrt Gbl EUR Hdg P-acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,72	1,80%	Alto	T+0
UB4005	LU0172069584	USD	UBS (Lux) Bond Sicav	UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,456	1,14%	Alto	T+0
UB5002	LU0066649970	AUD	UBS (Lux) Money Market Fund	UBS (Lux) Money Market AUD P-acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,288	0,72%	Alto	T+0
UI2003	DE0008477076	EUR	Union Investment	UniFavorit: Aktien	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,48	1,20%	Alto	T+0
UP4002	IT0003242267	EUR	Ubi pramerica sgr s.p.a.	UBI Pramerica Obbligazioni Gbl Corp	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,48	1,20%	Medio alto	T+0
VO2003	LU0218910536	USD	Vontobel Fund	Vontobel Global Value Equity B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,66	1,65%	Medio alto	T+0
VO2004	LU0040507039	USD	Vontobel Fund	Vontobel Emerging Markets Eq B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Specializzati	0,66	1,65%	Alto	T+0
VO4004	LU0035765741	USD	Vontobel Fund	Vontobel US Value Equity B	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,66	1,65%	Medio alto	T+0
VO4006	LU0153585723	EUR	Vontobel Fund	Vontobel EUR Corp Bd Mid Yield B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,44	1,10%	Medio alto	T+0
VO5001	LU0120694996	CHF	Vontobel Fund	Vontobel Swiss Money B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,06	0,15%	Medio	T+0
WF2004	LU0184627536	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Switzerland AC EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+1
WF2007	LU0389656892	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Eurozone AC EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+1
WF2009	LU0389655811	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Europe AC EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
WF4002	LU0164100710	EUR	Axa world funds	AXA WF Euro Credit Plus AC EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,36	0,90%	Medio alto	T+0
WF4005	LU0251661756	EUR	Axa world funds	AXA WF Euro Credit Short Dur AC EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,26	0,65%	Medio Basso	T+0
WF4006	LU0266009793	EUR	Axa world funds	AXA WF Global Inflation Bd AC EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,24	0,60%	Medio Alto	T+0
BSEL01	BSEL01	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Allocation	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati	0,816	2,04%	Medio alto	-
BSEL02	BSEL02	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Alternative	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,72	1,80%	Medio alto	-
BSEL03	BSEL03	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - bond emerging hc hedge	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,756	1,89%	Medio alto	-

Codice	ISIN	Valuta	Società di gestione	Denominazione del Fondo	Struttura	Stile di gestione	Scostamento dal benchmark	Tipologia	Categoria	Utilità %	Comm. di gestione	Grado di rischio	Valore quota assegnato
BSEL04	BSEL04	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - bond emerging hc usd	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,756	1,89%	Alto	-
BSEL05	BSEL05	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Bond Emerging local	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,756	1,89%	Alto	-
BSEL06	BSEL06	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Corporate IG	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,756	1,89%	Medio alto	-
BSEL07	BSEL07	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Diversified Bond	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,756	1,89%	Medio alto	-
BSEL08	BSEL08	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Diversified ST	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,756	1,89%	Medio	-
BSEL09	BSEL09	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Flexible Bond	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,756	1,89%	Medio alto	-
BSEL10	BSEL10	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro HY	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,756	1,89%	Alto	-
BSEL11	BSEL11	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro money market	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,288	0,72%	Medio basso	-
BSEL12	BSEL12	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Europe Equity	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,825	2,50%	Alto	-
BSEL13	BSEL13	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Bond HEDGE	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,756	1,89%	Medio alto	-
BSEL14	BSEL14	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Emerging Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,825	2,50%	Alto	-
BSEL15	BSEL15	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Equity	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,825	2,50%	Alto	-
BSEL16	BSEL16	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Japan Equity	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Pacifico	0,825	2,50%	Alto	-
BSEL17	BSEL17	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - US Diversified Bond	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,756	1,89%	Alto	-
BSEL18	BSEL18	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - US Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,825	2,50%	Alto	-
BSEL19	BSEL19	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Convertible HDG	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,756	1,89%	Medio Alto	-
CSTR01	CSTR01	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Coupon	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,7899	2,02%	Medio alto	-
CSTR02	CSTR02	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - All europe	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,825	2,50%	Alto	-
CSTR03	CSTR03	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Champions	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati	0,81525	2,37%	Medio alto	-
CSTR04	CSTR04	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Dividend	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,825	2,50%	Alto	-
CSTR05	CSTR05	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Balanced Opportunity	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,8094	2,29%	Medio alto	-
CSTR06	CSTR06	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Champions Emerging Markets	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,81135	2,31%	Alto	-
CSTR07	CSTR07	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Emerging Markets Bond	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,7899	2,02%	Medio alto	-
CSTR08	CSTR08	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Emerging Markets Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,825	2,50%	Alto	-
CSTR09	CSTR09	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Us Strategy	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,825	2,50%	Alto	-
CSTR10	CSTR10	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Income Opportunity	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,7899	2,02%	Medio alto	-
CSTR11	CSTR11	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Balanced Conservative	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,8016	2,18%	Medio	-
CSTR12	CSTR12	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - World Currencies	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,7899	2,02%	Medio alto	-