

Comunicazione periodica al cliente sottoscrittore

Il presente documento contiene un aggiornamento relativo alle attività finanziarie direttamente collegate al prodotto Unit linked da Lei sottoscritto. Le ricordiamo che il Servizio Clienti di Skandia Vita S.p.A. rimane a Sua disposizione per eventuali dubbi o chiarimenti.

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



Comunicazione al Cliente

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	Commissi one di gestione	Utilità attesa in %
IS1001	LU0612891514	Ignis Absolute Return Gov Bd A EUR Hdg	IGNIS Global Funds SICAV	1,00%	0,40%
ML2010	LU0072461881	BGF US Basic Value A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.	1,50%	0,60%
CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité A EUR acc	Carmignac gestion	1,00%	0,40%
EU4003	LU0367640660	Epsilon Fund Euro Bond R	Epsilon Fund	0,85%	0,34%
FY2067	LU0594300096	Fidelity China Consumer A-Acc-EUR	Fidelity funds	1,50%	0,60%
MG1001	GB00856H1S45	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc	M&G Global Dividend Fund	1,75%	0,70%
MG2007	GB0030939770	M&G Asian A EUR	M&G Investment Funds	1,50%	0,60%
MF2003	LU0125944966	MFS Meridian Europ Sm Cos A1 EUR	MFS Meridian Funds	1,80%	0,72%
MS1001	LU0299413608	MS INVF Diversified Alpha Plus A	Morgan stanley investment funds	1,60%	0,64%
MS2035	LU0815263628	MS INVF Emerging Leaders Equity A	Morgan stanley investment funds	2,00%	0,80%
DD1001	FR0010234351	Oddo Proactif Europe B	Oddo Asset Management	0,80%	0,00%
PM4001	IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc	Pimco funds Global Investors Series plc	0,46%	0,00%
RY2001	LU0160155395	Reyl (Lux) GF Emg Mkts Equities B	RAM (Lux) Systematic Funds	1,50%	0,50%
JB1001	LU0529497694	JB EF Absolute Ret Europe EUR B Old mutual global equity absolute return (hedge)	Julius baer multistock	1,20%	0,48%
OM1002	IE00BLP5S460	Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual Global Investors Series plc	1,50%	0,60%
WF4007	LU0545110271	AXA WF Frm Global Convertible AC EUR	Axa world funds	1,20%	0,48%
EU4004	LU0365358141	Epsilon Fund Emerging Bond TR R	Epsilon Fund	1,00%	0,40%
HE1001	LU0200083342	Henderson Gartmore UK Abs Ret R&E Acc	Henderson gartmore fund	1,50%	0,60%
FF4022	LU0514679140	JPM Global Strategic Bd A (acc) - USD	Jpmorgan funds	1,00%	0,40%
KA1005	LU0553116418	Kairos Intl Selection P EUR	Kairos International Sicav	1,50%	0,60%
MF3001	LU0808562614	MFS® Meridian Prudent Wealth AHIEUR	MFS Meridian Funds	1,15%	0,46%
MF2006	LU0125979160	MFS® Meridian US Value A1 USD	MFS Meridian Funds	1,05%	0,42%
ND4006	LU0458979076	Nordea-1 US Corporate Bond BP EUR	Nordea	0,70%	0,28%
PM4024	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc	Pimco funds Global Investors Series plc	0,49%	0,00%
RU4003	IE0002414344	Russell Euro Fixed Income B	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	0,80%	0,10%
SL1001	LU0548153104	Standard Life SICAV Glb AbsRt Str A Acc	Standard Life Investments Global Sicav	1,60%	0,64%
UI4001	LU0136786182	UniEuroRenta Corporates C	Union Investment Luxembourg S.A.	0,80%	0,32%

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;
- 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




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-contrante 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 luglio 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 18 luglio 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.

Nome fondo in eliminazione	Cod fondo in eliminazione	ISIN fondo in eliminazione	Nome BB di destinazione	Cod BB di destinazione
Allianz Oriental Income AT	AL2003	LU0348784397	Building block selezione - Global Emerging Equity	BSEL14
Amundi Fds Bd Global Aggregate SHE-C	AG4019	LU0613076990	Building block selezione - Global Bond HEDGE	BSEL13
BNY Mellon Gbl Eq Higher Inc EUR A Acc	ME2011	IE00B3V93F27	Building block selezione - Global Equity	BSEL15
Candriam Quant Eqs USA C Acc	DE2009	LU0163125924	Building block selezione - US Equity	BSEL18
Templeton Emerging Markets A Acc \$	FT2015	LU0128522744	Building block selezione - Global Emerging Equity	BSEL14
Schroder ISF Euro Corporate Bond A Acc	SH4009	LU0113257694	Building block selezione - Euro Corporate IG	BSEL06
Schroder ISF Europ Special Sit A	SH2025	LU0246035637	Building block selezione - Europe Equity	BSEL12
Schroder ISF Strategic Bd A EUR Hdg	SH1002	LU0201323531	Building block selezione - Euro Flexible Bond	BSEL09
JPM Global Focus A EUR Dis	FF2032	LU0168341575	Building block selezione - Global Equity	BSEL15
LO Funds - Euro Credit Bond P A	LO4013	LU0428699374	Building block selezione - Euro Corporate IG	BSEL06

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 0,4% 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	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	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,6	1,50%	Alto	T+0
AD2009	LU0094547139	USD	Aberdeen Global	Aberdeen Global World Equity A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Alto	T+0
AD2010	LU0566486667	EUR	Aberdeen Global	Aberdeen Global Latin America Equity A2€	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,7	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	Contenuto	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	Rilevante	Liquidità	Liquidità altre valute	0,16	0,40%	Medio Alto	T+0
AE3003	LU0061474705	USD	Threadneedle (Lux)	Threadneedle(Lux) Global Asset Alloc AU	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	Contenuto	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	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	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio Alto	T+0
AG5004	LU0568620560	EUR	AMUNDI FUNDS	Amundi Fds Cash EUR AE-C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,1	0,25%	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%	Medio Alto	T+0
AI2003	LU0068578508	USD	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL SICAV	First Eagle Amundi International AU-C	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,5	2,00%	Medio alto	T+0
AN3001	IE00B07Q3W33	EUR	Anima Prima	Anima Star High Potential Europe Silver	A benchmark	Attivo	Significativo	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%	Basso	T+0
AZ2001	LU0256839274	EUR	Allianz Global Investors Fund	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	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
AZ2004	LU0256840447	EUR	Allianz Global Investors Fund	Allianz Euroland Equity Growth AT EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
AZ4002	LU0448068782	EUR	ACMBernstein	AB Global High Yield A2 EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Significativo	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	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,44	1,10%	Medio Alto	T+0
BN2000	LU0787776565	EUR	ACMBernstein	AB SICAV Select US Equity A EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,8	1,80%	Medio 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
CA4001	FR0010149120	EUR	Carmignac gestion	Carmignac Sécurité A EUR acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,4	1,00%	Medio	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 Promis Coms 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	Contenuto	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	Contenuto	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	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio 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%	Alto	T+0
CI3001	LU0302646574	USD	Capital International Portfolios	Cap Int Emerg Mkts Ttl Opps B	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,7	1,75%	Medio Alto	T+0
DD1001	FR0010234351	EUR	Oddo Asset Management	Oddo Proactif Europe B	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0	0,80%	Medio alto	T+0
DE1001	FR0010016477	EUR	Candriam Index Arbitrage	Candriam Index Arbitrage C EUR	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,32	0,80%	Medio basso	T+0
DE1002	FR0010760694	EUR	Candriam Long Short Credit	Candriam Long Short Credit C	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,28	0,80%	Medio Basso	T+1
DE4007	LU0594539719	EUR	Candriam Bonds	Candriam 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	Candriam Bonds	Candriam 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	Candriam Money Market	Candriam Money Market Euro C Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,2	0,50%	Basso	T+0
DW2009	LU0507265923	EUR	Dws invest sicav	DWS Invest Top Dividend LC	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	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
EA2005	IE00B2NF8V28	USD	Eaton Vance International (Ireland) Funds plc	Eaton Vance Intl(IREL) Par EmMkts M2 S	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	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	Alto	T+0
ED2003	FR0010588681	EUR	Edmond de Rothschild	EdR Europe Value & Yield C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,8	2,00%	Alto	T+0
EU4002	LU0335991534	EUR	Eurizon EasyFund	Eurizon EasyFund Bond High Yield Z	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0	0,25%	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
EU4003	LU0367640660	EUR	Epsilon Fund	Epsilon Fund Euro Bond R	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,34	0,85%	Medio Alto	T+0
EU4004	LU0365358141	EUR	Epsilon Fund	Epsilon Fund Emerging Bond TR R	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Medio	T+0
FA2002	LU0202403266	EUR	Fidelity Active Strategy	Fidelity FAST Europe A Acc Euro	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,49995	1,50%	Alto	T+0
FA2004	LU0650957938	USD	Fidelity Active Strategy	Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	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
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	JPMorgan Japan Equity A (acc) USD	A benchmark	Attivo	Significativo	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	0,6	1,50%	Alto	T+0
FF2077	LU0289089384	EUR	Jpmorgan funds	JPM Europe Equity Plus A (acc)-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,32	0,80%	Medio alto	T+0
FF4022	LU0514679140	USD	Jpmorgan funds	JPM Global Strategic Bd A (acc) - USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	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
FT2029	LU0122612848	EUR	Franklin templeton investment funds	Franklin European Growth A Acc €	A benchmark	Attivo	Significativo	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	Contenuto	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
FT2042	LU0390135415	EUR	Franklin templeton investment funds	Templeton Asian Smaller Co A Acc €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,74	1,85%	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	Contenuto	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	Rilevante	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	Significativo	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
FY2067	LU0594300096	EUR	Fidelity funds	Fidelity China Consumer A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
FY2069	LU0772969993	USD	Fidelity funds	Fidelity Global Dividend A-Acc-USD	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
FY3007	LU0251130554	EUR	Fidelity funds	Fidelity FPS Moderate Growth A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati	0,608	1,52%	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
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
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	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	0,2	0,50%	Medio Basso	T+0
FY5003	LU0261953490	EUR	Fidelity funds	Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0	0,40%	Basso	T+0
GS4006	LU0234573003	USD	Goldman sachs funds	GS Gr & Em Mkts Debt Base Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio 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 Hdg 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%	Alto	T+0
GS4016	LU0234589348	USD	Goldman sachs funds	GS Gbl Credit Port. (Hedged) Base Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,4	1,00%	Alto	T+0
GS4017	LU0609002307	EUR	Goldman sachs funds	GS Gbl Strategic Income Bd OtherCcy€Hdg	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,48	1,20%	Medio	T+0
GS5002	IE00B1VR4Y86	JPY	Goldman sachs funds	GS Yen Liquid Res Inst Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0	0,20%	Alto	T+0
HE1001	LU0200083342	GBP	Henderson gartmore fund	Henderson Gartmore UK Abs Ret R&E Acc	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
HE2006	LU0138821268	EUR	Henderson horizon fund	Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,48	1,20%	Alto	T+0
HE2015	LU0451950314	EUR	Henderson horizon fund	Henderson Horizon Euro Corp Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	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	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,44	1,10%	Alto	T+0
HS4003	LU0543814684	EUR	Hsbc global investment fund	HSBC GIF Global Emerg Mkts Bd AH EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	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	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,4	1,00%	Medio Alto	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	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	Significativo	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
IS1001	LU0612891514	EUR	IGNIS Global Funds SICAV	Ignis Absolute Return Gov Bd A EUR Hdg	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,4	1,00%	Medio	T+0
IV2013	LU0119750205	EUR	Invesco funds	Invesco Pan Eurp Structred Eq A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	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
IV2025	LU0607513230	USD	Invesco Funds	Invesco Global Equity Income A \$ Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,56	1,40%	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
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	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
IV3003	LU0243957239	EUR	Invesco funds	Invesco Pan European High Income A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati	0,5	1,25%	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
IV4006	LU0534239909	EUR	Invesco funds	Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali 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%	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	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
JA2010	IE00B3DVSZ10	EUR	Janus capital funds plc	Janus Europe Fund A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,5	1,25%	Alto	T+0
JA3001	IE0009514989	EUR	Janus capital funds plc	Janus Balanced A EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,4	1,00%	Medio 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
JB1001	LU0529497694	EUR	Julius baer multistock	JB EF Absolute Ret Europe EUR B	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,48	1,20%	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	0,52	1,30%	Medio alto	T+0
JB4009	LU0012197660	EUR	Julius baer multibond	JB BF Euro-EUR B	A benchmark	Attivo	Significativo	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	0,4	1,00%	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 Euro B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,08	0,20%	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	Rilevante	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 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
KA1005	LU0553116418	EUR	Kairos International Sicav	Kairos Intl Selection P EUR	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
LM2001	IE00B1926G02	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	Legg Mason Royce Smlr Coms 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	Legg Mason WA GMS A Acc Hg €	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	Legg Mason BW Glb Fxd Inc A Acc Hg € AH	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	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
LM4003	IE00B556RB79	EUR	Legg Mason Global Funds Plc	Legg Mason WA Emerg Mkts Bd A Acc Hg €	A benchmark	Attivo	Contenuto	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 Glbl 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	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,44	1,10%	Medio Alto	T+1
ME1004	IE00B3T5WH77	EUR	BNY Mellon global funds	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
ME2012	IE00B29M2H10	EUR	BNY Mellon global funds	BNY Mellon Lg-Trm Global Eq A EUR Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
MF2001	LU0406714989	EUR	MFS Meridian Funds	MFS Meridian Latin Amer Eq A1 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,76	1,90%	Alto	T+0
MF2003	LU0125944966	EUR	MFS Meridian Funds	MFS Meridian Europ Sm Cos A1 EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,72	1,80%	Alto	T+0
MF2004	LU0125951151	EUR	MFS Meridian Funds	MFS Meridian Europ Value A1 EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,72	1,80%	Medio alto	T+0
MF2006	LU0125979160	USD	MFS Meridian Funds	MFS® Meridian US Value A1 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,42	1,05%	Alto	T+0
MF3001	LU0808562614	EUR	MFS Meridian Funds	MFS® Meridian Prudent Wealth AH1EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,46	1,15%	Medio Alto	T+0
MF4001	LU0583240519	EUR	MFS Meridian Funds	MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,76	1,90%	Medio alto	T+0
MF4002	LU0219442547	USD	MFS Meridian Funds	MFS Meridian US Gov Bond A1 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,44	1,10%	Alto	T+0
MF4004	LU0125948108	USD	MFS Meridian Funds	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
MG1001	GB00B56H1S45	EUR	M&G Global Dividend Fund	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,7	1,75%	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
MG2007	GB0030939770	EUR	M&G Investment Funds	M&G Asian A EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	Alto	T+0
MG2010	GB00B28XT522	EUR	M&G (7)	M&G European Strategic Value A €	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,7	1,75%	Alto	T+0
MG3001	GB00B1VMCY93	EUR	M&G Investment Funds	M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Significativo	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	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,5	1,25%	Medio alto	T+0
ML1003	LU0438336421	EUR	BlackRock Strategic Funds	BSF Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0	0,60%	Medio	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
ML2010	LU0072461881	USD	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF US Basic Value A2	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,6	1,50%	Alto	T+0
ML2018	LU0011846440	EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF European A2 EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	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
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	Contenuto	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	Contenuto	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
ML4012	LU1005243255	EUR	BlackRock Global Funds	BGF Fixed Income Global Opps A2 USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,00%	Medio Alto	T+0
ML4013	LU0413376566	EUR	BlackRock Global Funds	BGF Emerging Markets Bond A Hdg EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,6	1,25%	Medio Alto	T+0
MS1001	LU0299413608	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF Diversified Alpha Plus A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,64	1,60%	Medio alto	T+0
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	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF US Growth A USD	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	Alto	T+0
MS2025	LU0225737302	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF US Advantage A	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,56	1,40%	Medio Alto	T+0
MS2035	LU0815263628	EUR	Morgan stanley investment funds	MS INVF Emerging Leaders Equity A	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Specializzati	0,8	2,00%	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%	Basso	T+0
ND2002	LU0064675639	EUR	Nordea	Nordea-1 Nordic Equity BP	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
ND2003	LU0112467450	EUR	Nordea	Nordea-1 Global Stable Eq Unhedged BP	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
ND2004	LU0278529986	EUR	Nordea	Nordea-1 Global Stable Equity BP	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,6	1,50%	Medio Alto	T+0
ND3001	LU0227384020	EUR	Nordea	Nordea-1 Stable Return BP EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	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
ND4006	LU0458979076	EUR	Nordea	Nordea-1 US Corporate Bond BP EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,28	0,70%	Medio Alto	T+0
ND5001	LU0064321663	SEK	Nordea	Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK	A benchmark	Attivo	Significativo	Liquidità	Liquidità altre valute	0,052	0,13%	Medio Alto	T+0
NT4001	IE00B92R0N45	EUR	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (DUBLIN) I	Loomis Sayles Multisect Inc Fd H-R/A EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
OMI002	IE00BLP5S460	EUR	Old Mutual Global Investors Series plc	Old mutual global equity absolute return (hedge)	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,6	1,50%	Medio alto	T+0
PC4002	LU0128473435	EUR	Pictet	Pictet EUR Corporate Bonds-R	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,7	1,75%	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
PC4012	LU0128469839	USD	Pictet	Pictet Global Emerging Debt-R USD	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,64	1,60%	Medio Alto	T+0
PC4014	LU0280438648	EUR	Pictet	Pictet Global Emerging Debt-HR EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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%	Basso	T+0
PI2023	LU011921499	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%	Medio Alto	T+0
PI4021	LU0233974806	EUR	Pioneer funds	Pioneer Fds Strategic Inc E EUR HND	A benchmark	Attivo	Rilevante	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 Alto	T+0
PM4001	IE0004931386	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0	0,46%	Medio Alto	T+0
PM4003	IE0032568770	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Emerg Mkts Bd Inst EUR Hdg Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	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
PM4016	IE00B5ZW6Z28	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Emerg Local Bond E EUR Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,756	1,89%	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	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,56	1,40%	Medio Alto	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
PM4024	IE00B3V8Y234	EUR	Pimco funds Global Investors Series plc	PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0	0,49%	Medio Alto	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	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,7	1,75%	Alto	T+0
PR2057	LU0823401574	EUR	Parvest	Parvest Equity Best Sel Euro C C	A benchmark	Attivo	Contenuto	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%	Basso	T+0
PR5006	LU0167236651	GBP	BNP PARIBAS INSTICASH	BNP Paribas InstiCash GBP C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0	0,11%	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

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
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	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,2	0,50%	Medio	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
RO2009	IE0033609722	USD	Axa rosenberg equity alpha trust	AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,32	0,80%	Alto	T+0
RO2010	LU0975848937	EUR	Robeco	Robeco US Select Opportunities Eq D€	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Nord America	0,75	1,50%	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%	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
RU4003	IE0002414344	EUR	RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC	Russell Euro Fixed Income B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	0,1	0,80%	Medio	T+0
RY2001	LU0160155395	USD	RAM (Lux) Systematic Funds	Reyl (Lux) GF Emg Mkts Equities B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,5	1,50%	Alto	T+1
SH2001	LU0106817157	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Emerg Europe A Acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	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
SH2009	LU0106259558	USD	Schroder international selection fund	Schroder ISF Asian Opp A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	0,6	1,50%	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
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	Contenuto	Azionario	Azionari specializzati	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
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 Alto	T+0
SH4007	LU0106258311	USD	Schroder international selection fund	Schroder ISF Gbl Corp Bond A Acc	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3	0,75%	Alto	T+0
SH4019	LU0291343597	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF US Dollar Bd A EUR Hdg	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3	0,75%	Medio Alto	T+0
SH4020	LU0352097439	EUR	Schroder international selection fund	Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,5	1,25%	Medio Alto	T+0
SL1001	LU0548153104	EUR	Standard Life Investments Global Sicav	Standard Life SICAV Gbl AbsRt Str A Acc	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0,64	1,60%	Medio Alto	T+0
TH2008	GB00B0PHJS66	EUR	Threadneedle Investment Funds	Threadneedle Pan Eurp Sm Cos RN EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Contenuto	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	Contenuto	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	0,408	2,04%	Medio Alto	T+0
UB1003	IE00BBL4V265	EUR	UBS (Irl)	UBS (Irl) Fixed Income Gbl Opp R € Hdg	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0	1,20%	Alto	T+1
UB2010	LU0723564463	EUR	Ubs (lux) equity sicav	UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons P EUR	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Europa	0,408	2,04%	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
UB4002	LU0203937692	EUR	UBS (Lux) Bond Sicav	UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,36	1,80%	Medio Alto	T+0
UB4005	LU0172069584	USD	UBS (Lux) Bond Sicav	UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,228	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	0,144	0,72%	Alto	T+0
UI2003	DE0008477076	EUR	Union Investment Privatfonds GmbH	UniFavorit: Aktien	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,48	1,20%	Alto	T+0
UI4001	LU0136786182	EUR	Union Investment Luxembourg S.A.	UniEuroRenta Corporates C	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,32	0,80%	Medio 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	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,66	1,65%	Medio alto	T+0
VO2004	LU0040507039	USD	Vontobel Fund	Vontobel Emerging Markets Eq B	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Specializzati	0,66	1,65%	Alto	T+0
VO4004	LU0035765741	USD	Vontobel Fund	Vontobel US Value Equity B	A benchmark	Attivo	Contenuto	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 Alto	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+0
WF2007	LU0389656892	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Eurozone AC EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Europa	0,6	1,50%	Alto	T+0
WF2009	LU0389655811	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Europe AC EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	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	Significativo	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	T+0
WF4006	LU0266009793	EUR	Axa world funds	AXA WF Global Inflation Bd AC EUR	A benchmark	Attivo	Rilevante	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	0,24	0,60%	Medio Alto	T+0
WF4007	LU0545110271	EUR	Axa world funds	AXA WF Frm Global Convertible AC EUR	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,48	1,20%	Medio Alto	T+1
BSEL01	BSEL01	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Allocation	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati	0,408	2,04%	Medio alto	-
BSEL02	BSEL02	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Alternative	Flessibile	-	-	Flessibile	Flessibili	0	1,20%	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	0,36	1,80%	Medio alto	-
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	0,36	1,80%	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	0,36	1,80%	Alto	-
BSEL06	BSEL06	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Corporate IG	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,36	1,80%	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	0,36	1,80%	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	0,36	1,80%	Medio	-
BSEL09	BSEL09	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro Flexible Bond	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,36	1,80%	Medio alto	-
BSEL10	BSEL10	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro HY	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	0,36	1,80%	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
BSEL11	BSEL11	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Euro money market	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità area euro	0,144	0,72%	Medio basso	-
BSEL12	BSEL12	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Europe Equity	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,408	2,04%	Alto	-
BSEL13	BSEL13	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Bond HEDGE	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,36	1,80%	Medio alto	-
BSEL14	BSEL14	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Emerging Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,408	2,04%	Alto	-
BSEL15	BSEL15	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Equity	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari globale	0,408	2,04%	Alto	-
BSEL16	BSEL16	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Japan Equity	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Pacifico	0,408	2,04%	Alto	-
BSEL17	BSEL17	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - US Diversified Bond	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,36	1,80%	Alto	-
BSEL18	BSEL18	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - US Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari Nord America	0,408	2,04%	Alto	-
BSEL19	BSEL19	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Global Convertible HDG	A benchmark	Attivo	Significativo	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	0,36	1,80%	Medio Alto	-
BSEL20	BSEL20	EUR	Skandia Vita S.p.A	Building block selezione - Asia ex Japan Equity	A benchmark	Attivo	Contenuto	Azionario	Azionari Pacifico	0,408	2,04%	Alto	-
CSTR01	CSTR01	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Coupon	A benchmark	Attivo	Contenuto	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	0,3864	1,93%	Medio alto	-
CSTR02	CSTR02	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - All europe	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Europa	0,408	2,04%	Alto	-
CSTR03	CSTR03	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Champions	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati	0,402	2,01%	Medio alto	-
CSTR04	CSTR04	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Dividend	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari globale	0,408	2,04%	Alto	-
CSTR05	CSTR05	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Balanced Opportunity	A benchmark	Attivo	Significativo	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,3984	1,99%	Medio alto	-
CSTR06	CSTR06	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Champions Emerging Markets	A benchmark	Attivo	Rilevante	Bilanciato	Bilanciati-azionari	0,3996	2,00%	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	0,3864	1,93%	Medio alto	-
CSTR08	CSTR08	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Emerging Markets Equity	A benchmark	Attivo	Significativo	Azionario	Azionari specializzati	0,408	2,04%	Alto	-
CSTR09	CSTR09	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Us Strategy	A benchmark	Attivo	Rilevante	Azionario	Azionari Nord America	0,408	2,04%	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	0,3864	1,93%	Medio alto	-
CSTR11	CSTR11	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - Balanced Conservative	A benchmark	Attivo	Contenuto	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	0,3936	1,97%	Medio	-
CSTR12	CSTR12	EUR	Skandia Vita S.p.A	Core block strategia - World Currencies	A benchmark	Attivo	Contenuto	Liquidità	Liquidità altre valute	0,3864	1,93%	Medio alto	-