INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (KIID)

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

EURIZON ASSET MANAGEMENT

Flessibile Crescita, un fondo di Eurizon Next

Classe di Quote: **GD (Gold EUR Distribution, ISIN: LU2178930389)**

Questo Fondo è gestito da Eurizon Capital S.A., appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Obiettivi Incrementare il valore del vostro investimento nel tempo.

Benchmark Il fondo è gestito attivamente e senza riferimento ad un benchmark.

Politica di investimento Il fondo investe prevalentemente in titoli azionari e in obbligazioni governative e societarie, puntando sui titoli azionari. Questi investimenti possono essere effettuati in qualsiasi area geografica, inclusi i mercati emergenti. Gli investimenti obbligazionari sono indicati in qualsiasi valuta e alcuni possono essere di qualità inferiore a investment grade. Il fondo può investire in modo significativo in obbligazioni governative italiane con qualsiasi rating di credito. Il fondo investe prevalentemente attraverso fondi, ma può anche investire direttamente in titoli e attraverso strumenti derivati.

Nello specifico, il fondo investe più del 51% del patrimonio netto in OICVM e altri OICR. Il fondo normalmente investe in titoli azionari e strumenti correlati ad azioni, incluse le obbligazioni convertibili. Il fondo può investire in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi gli strumenti del mercato monetario. L'esposizione azionaria netta può variare tra -20% e +100% del totale del patrimonio netto. La duration del portafoglio può variare nel tempo e in alcune circostanze può assumere un valore negativo.

Il fondo può investire nelle seguenti classi di attivi fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate:

- strumenti di debito al di sotto di investment grade o privi di rating diversi dai titoli di Stato italiani: 40%
- strumenti di debito degli emittenti nei mercati emergenti: 30%
- materie prime (tramite derivati e fondi): 20%
- depositi in qualsiasi valuta: 20%
- titoli garantiti da attività e da ipoteca: 10%
- obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond): 10%

L'esposizione netta del fondo alle valute diverse dall'euro può arrivare fino al 100% del patrimonio netto totale.

Derivati e tecniche Il fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.

Strategia Nella gestione attiva del fondo, il gestore degli investimenti utilizza l'analisi fondamentale dei fondi per selezionare i fondi stessi e altri investimenti in base a criteri quali il valore relativo e la liquidità (approccio bottom-up). Persegue inoltre rendimenti aggiuntivi o gestisce i rischi attraverso una serie di strategie opportunistiche e tattiche applicate a livello di fondo.

Elaborazione delle richieste Le richieste di acquisto, conversione o vendita di quote del fondo ricevute e accettate dall'agente di trasferimento entro le 16:00 CET di qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo, che sia anche un giorno di negoziazione nei principali mercati del fondo, sono normalmente evase il giorno lavorativo successivo. Il regolamento ha luogo entro e non oltre 3 giorni lavorativi dopo l'accettazione di una richiesta.

Politica di distribuzione Questa Classe di quote dichiara e paga i dividendi dopo la fine di ogni anno solare corrispondenti ad almeno il 50% del reddito netto da investimento dell'anno precedente. La Società di Gestione, tenuto conto dell'interesse degli investitori, si riserva la facoltà di non distribuire alcun dividendo.

Profilo dell'investitore tipo Investitori che comprendono i rischi del fondo e intendono investire a lungo termine.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → **Rischio più elevato**

Rendimento potenzialmente più basso — Rendimento potenzialmente più elevato

1	2	3	4	**5**	6	7

- Questo indicatore si basa su dati storici e potrebbe non costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del fondo.
- Non si garantisce che la categoria di rischio e di premio indicata rimanga invariata: la categorizzazione potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non indica un investimento esente da rischi.

Questa Classe di Quote è classificata nella categoria 5 sulla base di una simulazione del rendimento storico negli ultimi 5 anni.

Questa categoria riflette la natura del portafoglio del Fondo che può rappresentare una combinazione di investimenti ad alto e a basso rischio.

Questa categoria riflette principalmente i rischi delle normali condizioni di mercato. Condizioni di mercato inusuali o importanti eventi non prevedibili possono aumentare i rischi delle normali condizioni di mercato e possono innescare altri rischi che non sono propriamente individuati da questo indicatore sintetico, quali:

- **Rischio di controparte e connesso alla garanzia collaterale** Un'entità con cui il fondo effettua operazioni, comprese entità con la custodia temporanea o a lungo termine di attività del fondo, potrebbe non essere disposta a o non essere in grado di ottemperare ai suoi obblighi nei confronti del fondo.
- **Rischio d'insolvenza** Gli emittenti di alcune obbligazioni potrebbero non essere in grado di effettuare pagamenti sulle loro obbligazioni.
- **Rischio di liquidità** Qualsiasi titolo potrebbe diventare difficile da valutare o vendere a un prezzo e un momento desiderati. Il rischio di liquidità potrebbe avere un impatto sul valore del fondo e potrebbe indurre il fondo a sospendere le operazioni relative alle sue quote.
- **Rischio operativo** Le operazioni del fondo possono essere soggette a errori umani, a difetti dei processi o della governance ovvero a malfunzionamenti tecnologici, tra cui la mancata prevenzione o scoperta di attacchi informatici, furti di dati, sabotaggi o altri incidenti di natura elettronica.
- **Rischio connesso alle prassi standard** Le prassi di gestione degli investimenti che hanno conseguito risultati positivi in passato o sono invalse per affrontare determinate condizioni potrebbero rivelarsi inefficaci.

SPESE

Le commissioni che ci vengono pagate sono utilizzate per sostenere i costi di gestione del Fondo, inclusi i costi di marketing e distribuzione. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione	non previste
Spesa di rimborso	2,00%

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e prima che sia restituito.

Spese prelevate dal fondo in un anno

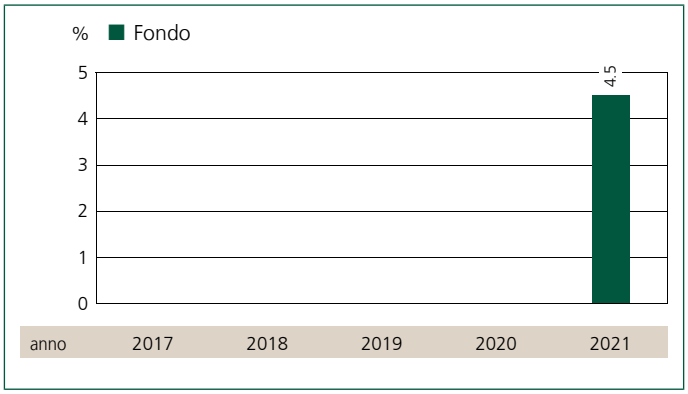
Spese correnti	1,94%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento: Le commissioni legate al rendimento sono calcolate in base alla metodologia descritta nel Prospetto utilizzando un tasso di partecipazione pari al 20,00% della differenza positiva tra qualsivoglia rendimento eccedente il massimo Valore della Quota raggiunto dal fondo alla fine dei cinque anni civili precedenti e il Bloomberg Euro Treasury Bills Index® + 3.50% annuo. La commissione di performance pagata lo scorso anno solare è stata pari al 0,36% del fondo.

- A questo fondo non vengono applicate commissioni di sottoscrizione.
- Le commissioni di uscita indicate costituiscono gli importi massimi e diminuiscono nel tempo.
- Le commissioni di uscita non si applicano alle conversioni.
- Gli investitori possono chiedere quali sono le commissioni di sottoscrizione e rimborso effettive al loro consulente finanziario o distributore.
- L'importo delle spese correnti (di cui commissioni di gestione: 1,60) si basa sulle spese dell'ultimo anno, per l'anno che termina a dicembre, ossia 2021. Sono esclusi i costi delle operazioni di portafoglio, tranne nel caso di commissioni di ingresso/uscita pagate dal Fondo quando acquista o vende quote di un'altra impresa di investimento collettiva. Questo importo può variare di anno in anno.
- L'importo relativo alle spese correnti include l'ammortamento (su 3 anni) di una commissione di collocamento corrispondente al 2,00% dell'importo investito. La commissione di collocamento viene imputata (applicata sulle attività del fondo) al momento dell'acquisto e viene quindi corrisposta per un periodo di 3 anni tramite detrazioni giornaliere che utilizzano l'ammortamento a quote costanti. Se le quote vengono vendute prima della fine dei 3 anni, sarà addebitata una commissione di rimborso corrispondente al totale di tutte le detrazioni giornaliere rimanenti della commissione di collocamento. Gli importi riscossi come commissione di rimborso vengono accreditati sul fondo al fine di evitare eventuali effetti negativi che il rimborso potrebbe suscitare per altri investitori.
- Informazioni più dettagliate su oneri e spese sono disponibili nella sezione "Commissioni e costi dei fondi" del Prospetto, disponibile sul nostro sito web all'indirizzo **www.eurizoncapital.com** oppure presso la sede dei distributori.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



- La performance passata non è un indicatore affidabile dei risultati futuri
- La performance passata è calcolata al netto delle spese correnti e delle commissioni legate al rendimento. Sono escluse le commissioni di sottoscrizione e rimborso.
- Questo Fondo è stato lanciato il 01/07/2020 e questa Classe nel 2020.
- I rendimenti passati di questa Classe di Quote sono calcolati in Euro e sono espressi come una variazione percentuale del Valore della Quota alla fine di ciascun anno con reinvestimento del reddito distribuibile.

INFORMAZIONI PRATICHE

Società di gestione
Eurizon Capital S.A., 28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Lussemburgo

Banca Depositaria
State Street Bank International GmbH, succursale Lussemburgo, 49 Avenue J.F. Kennedy, L – 1855 Lussemburgo.

Ulteriori informazioni

- Questa Classe di quote può essere acquistata tramite pagamento autonomo, piano d'investimento sistematico o trasferimento da prodotti di altre Società di Gestione, ove tali servizi siano proposti dal proprio distributore.
- È possibile (scambiare) convertire le quote di qualsiasi fondo nella stessa classe di quote di qualsiasi altro fondo del FCI. Non è possibile effettuare una conversione volontaria dalle classi di quote Gold alle classi di quote Platinum, sia nello stesso fondo sia nell'ambito di una conversione in un altro fondo.
- Dopo tre anni, le quote vengono automaticamente convertite nella classe di quote Platinum con spese correnti pari a 1,79%.
- Per ulteriori informazioni su questa o un'altra Classe di quote di questo fondo o di altri fondi del FCI, è possibile fare riferimento al Prospetto (nella stessa lingua del KIID), al Regolamento di gestione o all'ultima relazione finanziaria annuale o semestrale disponibile (in inglese). Questi documenti vengono preparati per l'intero FCI e vi si può accedere in qualsiasi momento, gratuitamente, visitando il sito web della Società di Gestione all'indirizzo **www.eurizoncapital.com** o inviando una richiesta scritta alla Società di Gestione o al Depositario.

Pubblicazione del valore della quota
Il valore della Classe di Quote è pubblicato giornalmente sul sito internet della Società di Gestione all'indirizzo **www.eurizoncapital.com**.

Normativa fiscale
Il Fondo è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali del Lussemburgo. A seconda del proprio paese di residenza, ciò potrebbe avere un impatto sul proprio investimento.

Politica retributiva
La Società di Gestione ha implementato una politica retributiva nella misura appropriata alla sua dimensione, alla sua organizzazione interna e alla natura, portata e complessità delle sue attività. I dati sulla politica retributiva aggiornata della Società di Gestione sono disponibili sul suo sito internet all'indirizzo **www.eurizoncapital.com** ed una copia cartacea può essere ottenuta gratuitamente presso la sede legale della Società di Gestione.

Passività separata
Le attività e le passività di ciascun fondo sono separate per legge.

Dichiarazione di responsabilità
Eurizon Capital S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Allegato al Modulo di sottoscrizione

Comparti commercializzati in Italia da
EURIZON NEXT

Fondo comune d'investimento di diritto lussemburghese
multicompartimentale e multiclasse gestito da
EURIZON CAPITAL S.A.

Data di deposito in Consob del Modulo di sottoscrizione: 12/10/2022

Data di validità del Modulo di sottoscrizione: dal 13/10/2022

COMPARTI* E CLASSI DI QUOTE COMMERCIALIZZATI IN ITALIA
Eurizon Next - Strategia Conservativa (Classi G, GD, P, PD, ST)
Eurizon Next - Selezione Prudente (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Selezione Equilibrio (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Selezione Crescita (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Flessibile Prudente (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Flessibile Equilibrio (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Flessibile Crescita (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Strategia Obbligazionaria (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Strategia Azionaria ESG (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Strategia Azionaria Dinamica (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Allocazione Diversificata 20 (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Allocazione Diversificata 40 (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Allocazione Diversificata 70 (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Strategia Absolute Return (Classi G, GD, P, PD)
Eurizon Next - Strategia Megatrend (Classi G, GD, P, PD)

** I termini "Fondo" e "Comparto" contenuti nel Modulo di sottoscrizione e nel presente Allegato al Modulo di sottoscrizione corrispondono rispettivamente ai termini "FCI" e "fondo" indicati nei KIID e nel Prospetto.*

A) INFORMAZIONI SUI SOGGETTI CHE COMMERCIALIZZANO IL FONDO IN ITALIA

1. Soggetti che partecipano al collocamento

L'elenco aggiornato degli intermediari incaricati del collocamento ovvero della commercializzazione, raggruppati per categorie omogenee, è disponibile sul sito internet www.eurizoncapital.com.

2. Soggetto depositario, Strutture a disposizione degli investitori, Società di Gestione

Soggetto depositario

La Banca Depositaria del Fondo è State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, con sede legale in Avenue J.F. Kennedy 49, L-1855 Lussemburgo.

Strutture a disposizione degli investitori

Sono messe a disposizione in Italia le seguenti Strutture per gli investitori:

- il Soggetto incaricato dei pagamenti che è inoltre il Soggetto che cura l'offerta in Italia;
- il Distributore Principale.

Il Soggetto incaricato dei pagamenti in Italia è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti 10, Milano.

Al Soggetto incaricato dei pagamenti è assegnata la funzione di eseguire gli ordini di sottoscrizione e rimborso delle quote dei Comparti del Fondo e corrispondere gli ulteriori pagamenti a favore degli investitori, connessi all'investimento.

Il Soggetto incaricato dei pagamenti provvede inoltre alla trasmissione alle Autorità di Vigilanza delle segnalazioni statistiche periodiche previste dalla normativa pro tempore vigente.

Il Soggetto incaricato dei pagamenti riceve mandato dal sottoscrittore o partecipante affinché in nome proprio e per conto del mandante trasmetta in forma aggregata alla Società di Gestione le richieste di sottoscrizione, conversione e rimborso.

Il Soggetto incaricato dei pagamenti svolge altresì le funzioni di sostituto d'imposta, secondo quanto previsto al successivo paragrafo 9.

Il Soggetto incaricato dei pagamenti è inoltre il Soggetto che cura l'offerta in Italia. Tale Soggetto provvede a:

- curare l'attività amministrativa relativa alle domande di sottoscrizione e alle richieste di rimborso delle quote ricevute dal collocatore;
- attivare le procedure necessarie affinché le operazioni di sottoscrizione e di rimborso, nonché quelle di pagamento dei proventi, vengano regolarmente svolte nel rispetto dei termini e delle modalità previsti dal regolamento di gestione;
- inoltrare le conferme di sottoscrizione, conversione e rimborso a fronte di ciascuna operazione;
- tenere a disposizione degli investitori, eventualmente per il tramite degli intermediari incaricati della commercializzazione e/o del collocamento, copia dell'ultima relazione semestrale e annuale certificata redatte dal Fondo. Gli investitori che ne facciano richiesta hanno diritto di ottenere gratuitamente, anche a domicilio, una copia di tale documentazione.

La commercializzazione del Fondo in Italia è affidata, in via esclusiva, ad Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede legale in Milano, Piazzetta Giordano dell'Amore n. 3, in qualità di Distributore Principale (di seguito il "Distributore Principale") su incarico della Società di Gestione.

Il Distributore Principale è incaricato di concludere accordi di distribuzione con intermediari abilitati al servizio di collocamento (di seguito "collocatori"; alcuni collocatori sono autorizzati, a loro volta, a nominare sub-collocatori, in tal caso i primi sono indicati come "Collocatori primari" e i secondi come "Sub-collocatori").

Il Distributore Principale provvede inoltre a:

a) fornire agli investitori informazioni su come impartire gli ordini di sottoscrizione e rimborso nonché sulle modalità di pagamento derivanti dall'esecuzione degli ordini di rimborso. Tali informazioni sono fornite nell'ambito del presente Allegato al Modulo di Sottoscrizione;
b) facilitare la gestione delle informazioni e l'accesso alle procedure e ai meccanismi di trattamento dei reclami, in modo da garantire un adeguato trattamento dei reclami degli investitori e l'esercizio dei loro diritti. La ricezione e l'esame dei reclami è svolta dai soggetti incaricati della commercializzazione e/o del collocamento che provvedono ad intrattenere i rapporti con gli investitori. Ulteriori informazioni in merito al trattamento dei reclami sono disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.com/it-IT/reclami;
c) mettere a disposizione degli investitori, affinché possano prenderne visione e possano ottenerne una copia, la documentazione d'offerta (Prospetto, KIID e Modulo di Sottoscrizione), la relazione annuale e semestrale, il Regolamento di gestione e le informazioni relative al valore unitario delle quote di ciascun Comparto e di ciascuna Classe di quote, come indicato al successivo paragrafo 8;
d) fornire agli investitori, su supporto durevole, le informazioni relative ai compiti svolti dalle Strutture per gli investitori. Tali informazioni sono fornite nell'ambito del presente Allegato al Modulo di Sottoscrizione;
e) agire come punto di contatto per eventuali comunicazioni con la Consob e la Banca d'Italia.

Società di Gestione
La Società di Gestione del Fondo è Eurizon Capital S.A., società per azioni di diritto lussemburghese con sede legale ed amministrativa in Lussemburgo, Boulevard de Kockelscheuer 28. Non sono presenti succursali in Italia.

B) INFORMAZIONI SULLA SOTTOSCRIZIONE, CONVERSIONE E RIMBORSO DELLE QUOTE IN ITALIA

3. Operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso

Per ciascun Comparto sono previste quote di Classe Gold e quote di Classe Platinum.
Le quote di Classe Platinum possono essere sottoscritte esclusivamente mediante conversione automatica delle quote di Classe Gold, decorsi tre anni dalla sottoscrizione di quest'ultime.
È possibile convertire le quote di qualsiasi Comparto nella stessa Classe di quote di qualsiasi altro Comparto del Fondo. Non è possibile effettuare una conversione volontaria dalle quote di Classe Gold alle quote di Classe Platinum.

Con riferimento al Comparto "Strategia Conservativa" è prevista una Classe di quote denominata "Classe ST" che può essere sottoscritta esclusivamente mediante adesione al "Servizio Target". Non è possibile effettuare una conversione volontaria dalle quote di Classe Gold o dalle quote di Classe Platinum in quote di Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa".

La sottoscrizione in unica soluzione ovvero mediante un Piano di Accumulo, la conversione ed il rimborso delle quote di ciascun Comparto del Fondo possono essere effettuate:
a) tramite disposizione impartita dal sottoscrittore ad un collocatore;
b) tramite conferimento di mandato con rappresentanza ad un collocatore di seguito indicato anche come "Collocatore mandatario"

a) La sottoscrizione effettuata con disposizione impartita dal sottoscrittore tramite un collocatore avviene unicamente attraverso la compilazione e sottoscrizione dell'apposito Modulo ed il versamento dell'importo lordo che si intende investire. La sottoscrizione è inoltrata a Eurizon Capital S.A. (di seguito la "Società di Gestione") esclusivamente per il tramite dei collocatori e del Soggetto incaricato dei pagamenti. Il mezzo di pagamento previsto per la sottoscrizione è il bonifico bancario in euro.
b) La sottoscrizione può essere effettuata, per i collocatori che vi consentano, anche mediante conferimento di mandato con rappresentanza, ai sensi dell'art. 1704 del codice civile, contenuto nel relativo contratto di collocamento con il Partecipante (di seguito i "Collocatori mandatari"). L'acquisto delle quote avviene impartendo l'ordine di investimento (nei modi disciplinati dal contratto di collocamento) al Collocatore mandatario ed il versamento dell'importo lordo che si intende investire. Il Collocatore mandatario trasmette alla Società di Gestione, per il tramite del Soggetto incaricato dei pagamenti, una richiesta di sottoscrizione, con l'indicazione nominativa dei mandanti e degli importi conferiti, in modo che la partecipazione al fondo sia direttamente ascrivibile al sottoscrittore. L'invio della richiesta di sottoscrizione è subordinato alla ricezione del mandato ed al decorso dei termini di efficacia del contratto. Il conferimento del mandato non comporta alcun onere aggiuntivo.

Le richieste di trasferimento totale o parziale dell'investimento da un Comparto all'altro del Fondo e/o da una Classe di quote all'altra ("conversione") - in unica soluzione ovvero mediante il "Servizio Clessidra" - ed il rimborso in unica soluzione o mediante un Piano di Rimborso delle quote sono inviate alla Società di Gestione per il tramite del collocatore/Collocatore mandatario e del Soggetto incaricato dei pagamenti.

In entrambi i casi di cui ai precedenti sub a) e sub b), attraverso la sottoscrizione degli appositi Moduli ovvero del contratto di collocamento con il Collocatore mandatario, è conferito mandato al Soggetto incaricato dei pagamenti affinché in nome proprio e per conto del sottoscrittore trasmetta in forma aggregata alla Società di Gestione le richieste di sottoscrizione, conversione e rimborso delle quote senza che ciò comprometta in alcun modo i diritti degli stessi sottoscrittori, ed a titolo gratuito. Le quote risulteranno iscritte nel Registro dei partecipanti al Fondo a nome del Soggetto incaricato dei pagamenti con evidenza che si tratta di strumenti finanziari di pertinenza di terzi. Il Soggetto incaricato dei pagamenti mantiene presso di sé le evidenze delle posizioni riferite ai singoli investitori.
Al momento della sottoscrizione, le quote sono trasferite automaticamente nella proprietà del sottoscrittore; la titolarità delle quote in capo al sottoscrittore sarà dimostrata dalla lettera di conferma dell'operazione inviata al sottoscrittore.

Laddove i collocatori siano autorizzati a collocare le quote dei Comparti del Fondo anche mediante l'utilizzo di modalità alternative alla c.d. "firma tradizionale", il Modulo di Sottoscrizione nonché l'ulteriore modulistica, possono

essere sottoscritti mediante l'utilizzo della firma elettronica avanzata ("FEA"), in conformità al D.lgs. n. 82/2005 e successive modifiche ed integrazioni e relative norme di attuazione, previo adempimento da parte del collocatore degli obblighi ivi previsti. I documenti informatici sottoscritti dall'investitore mediante l'utilizzo di tale modalità alternativa hanno piena validità giuridica. Per maggiori informazioni sull'utilizzo della firma elettronica avanzata, le sue caratteristiche e i propri diritti, i sottoscrittori possono consultare il sito Internet dei collocatori o contattare direttamente gli stessi.

La Società di Gestione impegna contrattualmente - anche ai sensi dell'art. 1411 c.c. - i collocatori a trasmettere al Soggetto incaricato dei pagamenti le sottoscrizioni ed i relativi mezzi di pagamento, le conversioni ed i rimborsi non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello della relativa ricezione.

Con riferimento alle operazioni di rimborso, le stesse sono eseguite dalla Banca Depositaria attraverso il Soggetto incaricato dei pagamenti e per il tramite dei collocatori. L'importo è riconosciuto in euro al richiedente con la stessa valuta con cui è reso disponibile presso il Soggetto incaricato dei pagamenti.

Su incarico della Società di Gestione, il Soggetto incaricato dei pagamenti provvede ad inviare al sottoscrittore, a fronte di ogni operazione di sottoscrizione, di conversione e di rimborso una lettera di conferma dell'operazione, entro il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma dell'esecuzione dell'operazione da parte dell'Agente Amministrativo. Laddove previsto negli accordi tra la Società di Gestione ed il Soggetto incaricato dei pagamenti, l'investitore può richiedere che la lettera di conferma dell'avvenuta operazione sia inviata in forma elettronica su supporto durevole in alternativa a quella scritta.

La lettera di conferma della sottoscrizione contiene la data di ricezione della sottoscrizione, l'importo lordo versato, l'ammontare delle commissioni e spese eventualmente applicate, l'importo netto investito, la Classe ed il numero delle quote assegnate, il mezzo di pagamento utilizzato e la relativa valuta. Per i versamenti periodici successivi nell'ambito di Piani di Accumulo, la lettera di conferma è inviata con cadenza trimestrale.
La lettera di conferma della conversione contiene la data di ricezione della conversione, la Classe ed il numero delle quote convertite ed il relativo valore quota, l'ammontare delle commissioni eventualmente applicate, il controvalore lordo e netto dell'operazione, i dati relativi all'applicazione della ritenuta fiscale da parte del Soggetto incaricato dei pagamenti, la Classe, il numero delle quote assegnate ed il relativo valore quota. La lettera di conferma delle operazioni effettuate nell'ambito del "Servizio Clessidra" è inviata con cadenza trimestrale.
La lettera di conferma del rimborso contiene la data di ricezione del rimborso, la Classe ed il numero delle quote rimborsate ed il relativo valore quota, l'importo lordo rimborsato, l'ammontare delle commissioni di rimborso eventualmente applicate, i dati relativi all'applicazione della ritenuta fiscale da parte del Soggetto incaricato dei pagamenti e l'importo netto rimborsato. La lettera di conferma delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di Rimborso è inviata con cadenza trimestrale.

Piani di Accumulo

Ad eccezione della Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa", le quote dei Comparti del Fondo possono essere sottoscritte nell'ambito di un Piano di Accumulo (di seguito "Piano") che consente al sottoscrittore di ripartire nel tempo l'investimento, effettuando una serie di versamenti rateali.
Il Piano può essere attivato presso un Agente di collocamento autorizzato dal Distributore Principale, all'attivazione di tale modalità di sottoscrizione delle Quote (di seguito "Agente di collocamento autorizzato").
Il Piano prevede un primo versamento, da effettuarsi all'atto della sottoscrizione, pari ad almeno 100 euro. Nel modulo di sottoscrizione devono essere indicati:

- il valore complessivo dell'investimento (definito anche "valore nominale del Piano");
- la durata del Piano (non inferiore a 3 anni e non superiore a 25 anni, conteggiata dal primo versamento successivo);
- l'importo unitario dei versamenti periodici successivi (pari a multipli di 50 euro);
- la cadenza dei versamenti periodici successivi (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale);
- l'importo da corrispondere in sede di sottoscrizione;
- la Classe di quote ed il Comparto prescelto.

Il sottoscrittore può effettuare in qualsiasi momento - nell'ambito del Piano - versamenti anticipati di importo pari o multiplo dell'importo unitario dei versamenti periodici. Tali versamenti determinano un'anticipata chiusura del Piano rispetto alla durata fissata. E' facoltà del sottoscrittore sospendere o interrompere i versamenti del Piano senza che ciò comporti alcun onere aggiuntivo a suo carico. In caso di interruzione dei versamenti per un tempo superiore a 24 mesi, il Piano sarà considerato abbandonato e pertanto eventuali successivi versamenti nell'ambito del Piano non saranno accettati.

Il sottoscrittore che abbia completato i versamenti previsti per il Piano prescelto ha la facoltà di effettuarne altri dello stesso importo, purché entro 24 mesi dal completamento del Piano o dal precedente versamento integrativo.

La sottoscrizione tramite versamenti rateali può avvenire anche attraverso un "Piano Multiplo". In tal caso:
- il sottoscrittore, oltre a quanto sopra riportato, dovrà indicare l'ammontare dell'importo unitario dei versamenti periodici successivi destinato a ciascuno dei Comparti prescelti (massimo tre), fissato in multipli di 50 euro;
- l'importo da corrispondere in sede di sottoscrizione - non inferiore a 500 euro - è ripartito tra i Comparti prescelti in proporzione all'ammontare dell'importo unitario dei versamenti periodici successivi, destinato a ciascuno di essi.

A partire dal 13 luglio 2021, gli investitori che risultino quale "Sottoscrittore" ("1° Intestatario") nel Modulo di sottoscrizione del Fondo, che aderiscono ad un "Piano di Accumulo" o ad un "Piano Multiplo" ed immettono le quote nel certificato cumulativo hanno facoltà di richiedere una copertura assicurativa collettiva gratuita.
Non rientrano nella definizione di Soggetti assicurati coloro che risultino dal medesimo Modulo di sottoscrizione quali "altri intestatari" e/o "cointestatari" delle quote dei Comparti del Fondo.
Per informazioni più dettagliate si rinvia alle Condizioni di Assicurazione relative alla copertura assicurativa gratuita abbinata alla sottoscrizione delle quote dei Comparti del Fondo, disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.com.

Variazione del Piano

Il sottoscrittore può variare il Piano in qualunque momento mediante:
- la variazione della durata residua (nel rispetto della durata complessiva sopra indicata);
- la variazione dell'importo unitario dei versamenti periodici successivi (nel rispetto di quanto sopra indicato);
- la variazione della cadenza dei versamenti periodici successivi (nel rispetto di quanto sopra indicato).

Per i Piani Multipli, le variazioni di durata del Piano e cadenza dei versamenti hanno effetto per tutti i Comparti congiuntamente; è possibile effettuare la variazione dei Comparti prescelti ed è inoltre consentita la variazione dell'importo unitario dei versamenti successivi e/o della sua ripartizione tra i Comparti prescelti.
Le disposizioni di variazione del Piano devono essere impartite in forma scritta all'Agente di collocamento autorizzato.

Trasferimento del Piano

La sottoscrizione di un Comparto tramite versamenti rateali nell'ambito di un Piano può avvenire anche per mezzo del "trasferimento" di un Piano, detto anche Piano Originario, precedentemente aperto in un altro Comparto del Fondo, non ancora completato.
Il "trasferimento" comporta l'interruzione del Piano Originario e la prosecuzione dei versamenti nel Comparto, nell'ambito di un nuovo Piano, con le medesime modalità e caratteristiche del Piano Originario.
Le disposizioni di trasferimento del Piano devono essere impartite in forma scritta all'Agente di collocamento autorizzato.
Eventuali disposizioni di ampliamento o variazione del Piano Originario non sono efficaci qualora siano disposte successivamente al "trasferimento" del Piano medesimo verso un altro Comparto del Fondo.

Piani di Rimborso

Il rimborso delle quote di Classe Platinum di tutti i Comparti può essere effettuato nell'ambito di un piano di rimborso programmato (di seguito "Piano di Rimborso").
Il Piano di Rimborso può essere attivato presso un Agente di collocamento autorizzato dal Distributore Principale, all'attivazione di tale modalità di rimborso delle Quote (di seguito "Agente di collocamento autorizzato").
Nel modulo di rimborso devono essere indicati:
- il numero intero delle quote da rimborsare;
- il Comparto e la Classe di quote da rimborsare;
- la data da cui dovranno decorrere i rimborsi;
- la cadenza (mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale) delle operazioni di rimborso;
- il deposito o l'evidenza da cui vanno prelevate le quote;
- le disposizioni relative alle modalità di pagamento.

Le istruzioni per il rimborso possono essere impartite in qualsiasi momento all'Agente di collocamento autorizzato e si intendono efficaci a partire dal 10° giorno successivo alla data di ricezione.
Qualora nel Giorno di valorizzazione il numero delle quote presenti sul deposito o evidenza del partecipante sia inferiore a quello programmato, il rimborso non verrà eseguito neppure in parte.

Le istruzioni per il rimborso programmato si intendono valide fino a comunicazione di revoca da parte del partecipante da far pervenire all'Agente di collocamento autorizzato entro il 10° giorno antecedente la data prestabilita per il rimborso.
Entro il medesimo termine il partecipante può chiedere di non procedere al singolo disinvestimento in scadenza senza che ciò comporti decadenza del Piano di Rimborso. In ogni caso, la revoca del rimborso programmato non comporta oneri di alcun tipo per il partecipante al Fondo ed è fatto salvo il suo diritto di chiedere in qualsiasi momento ulteriori rimborsi in aggiunta a quelli programmati.

Servizio Clessidra

A fronte del rimborso programmato di quote di un Comparto per un controvalore minimo di 3.000 euro, il Partecipante può sottoscrivere contestualmente, tramite investimento rateale, quote di altri Comparti del Fondo ("Servizio Clessidra").
Il "Servizio Clessidra" può essere attivato presso un Agente di collocamento autorizzato dal Distributore Principale, all'attivazione di tale modalità di conversione delle Quote. A tal fine, il sottoscrittore deve indicare:
- la data di decorrenza del "Servizio Clessidra";
- la durata (massimo 3 anni);
- la cadenza dei rimborsi (mensile, bimestrale, trimestrale o quadrimestrale);
- la Classe di quote ed il Comparto oggetto del rimborso programmato;
- la Classe di quote ed i Comparti prescelti per l'investimento rateale ("Comparti di destinazione"), con un massimo di tre;
- l'ammontare da disinvestire periodicamente (con un minimo di 50 euro per ogni Comparto di destinazione), specificando la ripartizione di tale importo tra i Comparti di destinazione, con indicazione dell'importo o della percentuale (in unità intere).

Qualora nel Giorno di Valorizzazione il controvalore delle Quote detenute non raggiunga l'ammontare complessivamente fissato per ogni disinvestimento periodico, la relativa disposizione non verrà eseguita neppure in parte ed il "Servizio Clessidra" sarà estinto.
Il partecipante può in qualsiasi momento revocare il "Servizio Clessidra" ovvero variare - nel rispetto di quanto sopra indicato - durata, cadenza, Classi e Comparti di destinazione, ammontare da disinvestire periodicamente e ripartizione dello stesso tra le Classi ed i Comparti di destinazione. Le disposizioni di revoca o di variazione del "Servizio Clessidra" devono essere impartite in forma scritta all'Agente di collocamento autorizzato.
Sulla Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa", non è possibile attivare il "Servizio Clessidra".

Passaggio Agevolato

Ad eccezione della Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa", le quote dei Comparti del Fondo possono essere sottoscritte anche mediante operazioni di Passaggio Agevolato, in unica soluzione o mediante il "Servizio Clessidra".
Le operazioni di Passaggio Agevolato possono essere attivate presso un Agente di collocamento autorizzato dal Distributore Principale, alla attivazione di tale modalità di sottoscrizione delle quote.
Le operazioni di Passaggio Agevolato consentono di effettuare la sottoscrizione delle quote dei Comparti del Fondo a fronte di operazioni di rimborso disposte su altri Fondi gestiti dalla Società di Gestione.
In particolare, l'operazione di Passaggio Agevolato, in unica soluzione o mediante il "Servizio Clessidra", si configura come una operazione di rimborso disposta su un altro Fondo gestito dalla Società di Gestione e da una successiva operazione di sottoscrizione delle quote, mediante l'utilizzo del controvalore del rimborso al netto della commissione di rimborso e della ritenuta fiscale eventualmente applicate.

Servizio Target

La sottoscrizione delle quote di Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa" può avvenire esclusivamente nell'ambito del "Servizio Target" (di seguito, il "Servizio"), che consente al sottoscrittore di ripartire nel tempo l'investimento in quote di Classe G o GD di uno o più Comparti del Fondo attraverso 12 (dodici) operazioni di conversione automatica con periodicità mensile.

Il "Servizio Target" può essere attivato presso un Agente di collocamento autorizzato dal Distributore Principale, all'attivazione di tale modalità di conversione delle Quote (di seguito "Agente di collocamento autorizzato"). A tal fine, il sottoscrittore deve indicare:

- l'importo da corrispondere in sede di sottoscrizione che sarà oggetto delle successive operazioni di conversione automatica (con un minimo di 5.000 euro);
- la Classe di quote (G e/o GD) ed il/i Comparto/i prescelto/i per le conversioni automatiche ("Comparti di destinazione"), con un massimo di tre (ad esclusione delle Classi G e GD del Comparto "Strategia Conservativa");
- la ripartizione di tale importo tra i Comparti di destinazione mediante indicazione della percentuale (in unità intere).

In particolare, la prima conversione automatica, pari ad un dodicesimo dell'importo versato in fase di sottoscrizione del Servizio, sarà effettuata indicativamente lo stesso giorno del mese successivo alla data di regolamento della sottoscrizione (il regolamento ha luogo entro e non oltre 3 giorni lavorativi dopo l'accettazione della richiesta di sottoscrizione) e lo stesso giorno del mese per gli undici mesi successivi.
L'ultima rata (la dodicesima) sarà pari al numero delle quote residue della Classe ST.

Successivamente all'apertura del Servizio, il sottoscrittore non può modificare il/i Comparto/i di destinazione e/o la percentuale di ripartizione dell'importo tra gli stessi; per modificare tali caratteristiche è necessario procedere alla chiusura del Servizio tramite rimborso totale delle quote di Classe ST ed alla riapertura di un nuovo Servizio.

Il sottoscrittore ha facoltà di:
- effettuare un rimborso parziale delle quote di Classe ST che comporterà una riduzione del numero delle conversioni automatiche previste dal Servizio;
- effettuare una operazione di conversione parziale delle quote di Classe ST che comporterà una riduzione del numero delle conversioni automatiche previste dal Servizio.

Non è possibile effettuare versamenti successivi nell'ambito del Servizio.
In caso di rimborso totale o di conversione totale delle quote di Classe ST, il Servizio si estinguerà in automatico.

Altre informazioni relative alla commercializzazione in Italia

Per la sottoscrizione in Italia delle quote di Classe G e GD è previsto un investimento minimo iniziale pari a 500 euro.
Per la sottoscrizione in Italia delle quote di Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa" è previsto un investimento minimo iniziale pari a 5.000 euro.

4. Operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso mediante tecniche di comunicazione a distanza

La sottoscrizione delle quote può essere effettuata dal sottoscrittore anche mediante tecniche di collocamento a distanza, nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari vigenti e sulla base delle modalità previste al paragrafo 3.
A tal fine i collocatori possono attivare servizi "on line" che, previa identificazione dell'investitore e rilascio di password o codice identificativo, consentano allo stesso di impartire richieste di acquisto via Internet in condizioni di piena consapevolezza. La descrizione delle specifiche procedure da seguire e della tempistica di inoltro delle operazioni è riportata nei siti operativi. I soggetti che hanno attivato servizi "on line" per effettuare operazioni di sottoscrizione/conversione/rimborso mediante tecniche di comunicazione a distanza sono indicati nell' "Elenco dei Soggetti Collocatori in Italia" messo a disposizione del pubblico presso gli stessi.

L'utilizzo di Internet garantisce in ogni caso all'investitore la possibilità di acquisire il Prospetto ed il KIID nonché gli altri documenti indicati nel medesimo Prospetto su supporto durevole presso il sito Internet dei collocatori che hanno attivato servizi "on line".

Il solo mezzo di pagamento utilizzabile per la sottoscrizione mediante tecniche di comunicazione a distanza è il bonifico bancario.

I rimborsi di quote possono essere effettuati - oltre che con Internet - anche mediante il servizio di banca telefonica, con ordine impartito ad un collocatore, nell'ambito di uno specifico servizio offerto dal medesimo.

L'utilizzo di Internet o di banca telefonica non grava sui tempi di esecuzione delle operazioni anche ai fini della valorizzazione delle quote emesse o rimborsate. In ogni caso, le disposizioni inoltrate in un giorno non lavorativo si considerano pervenute ai collocatori il primo giorno lavorativo successivo. L'utilizzo di Internet o di banca telefonica non comporta variazioni degli oneri a carico degli investitori; gli eventuali costi dei servizi sono definiti nei relativi contratti.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE

5. Oneri commissionali specificatamente applicati in Italia

Ad ogni sottoscrizione in unica soluzione si applica un costo di transazione pari a 9 Euro.
Con riferimento al Piano di Accumulo, si applica un costo di transazione pari ad 1 Euro sul primo versamento del Piano e su ciascun versamento successivo.
Non è previsto alcun costo di transazione per la sottoscrizione della Classe ST del Comparto "Strategia Conservativa", né per le conversioni automatiche previste nell'ambito del "Servizio Target".

Con riferimento ai Piani di Accumulo attivati prima del 13 luglio 2021, non si applica il costo di transazione pari ad 1 Euro su ciascun versamento del Piano.
Per detti Piani non è prevista la copertura assicurativa collettiva gratuita.

Gli altri oneri (es. commissione di collocamento, commissione di rimborso, commissione di gestione, commissione di performance ecc.) sono indicati nel paragrafo "Spese" del KIID di ciascun Comparto nonché nel paragrafo "Oneri e Spese" del Prospetto e nelle Schede di ciascun Comparto.
In caso di adesione al "Servizio Target", saranno applicati gli oneri previsti dal/dai Comparto/i di destinazione.

*6. Quota parte degli oneri corrisposta in media ai collocatori**

Comparto	*Classi di Quote*	*Commissione di collocamento*	*Commissione di gestione*	*Commissione di rimborso*	*Commissione di performance*	*Spese fisse di sottoscrizione*
Strategia Conservativa	Classe G	100%	68,50%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	68,50%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
	Classe ST	Non prevista	79,00%**	Non prevista	Non prevista	Non previste
Selezione Prudente	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Selezione Equilibrio	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Selezione Crescita	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Flessibile Prudente	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Flessibile Equilibrio	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Flessibile Crescita	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Strategia Obbligazionaria	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Strategia Azionaria ESG	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Strategia Azionaria Dinamica	Classe G	100%	79,70%**	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%**	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Allocazione Diversificata 20	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Allocazione Diversificata 40	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Allocazione Diversificata 70	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste

Strategia Absolute Return	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste
Strategia Megatrend	Classe G	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classe GD	100%	79,70%	0%	-***	0%
	Classi P, PD	Non prevista	88,10%**	Non prevista	-***	Non previste

* Dati riferiti all'anno 2021. Tali percentuali sono al lordo del corrispettivo trattenuto da Eurizon Capital SGR quale remunerazione per l'attività svolta in qualità di Distributore Principale.
** Dati stimati in base a quanto previsto dalle convenzioni di collocamento.
*** I collocatori non percepiscono alcuna quota parte della commissione di performance.

7. Agevolazioni finanziarie

Non previste.

D) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

8. Modalità di diffusione di documenti ed informazioni

Il KIID ed il Prospetto, nella versione in lingua italiana, sono disponibili presso il sito Internet della Società di Gestione all'indirizzo www.eurizoncapital.com. Sul medesimo sito sono altresì disponibili, nella versione in lingua inglese, il rapporto annuale certificato e quello semestrale non certificato, pubblicati rispettivamente entro quattro e due mesi dalla fine del periodo al quale si riferiscono, nonché il Regolamento di gestione del Fondo.
I partecipanti hanno diritto di ottenere gratuitamente, anche a domicilio, una copia di detta documentazione facendone richiesta al Soggetto che cura l'offerta in Italia o al Distributore Principale che provvederà alla spedizione tramite posta ordinaria entro 15 giorni dalla ricezione della richiesta. Ove richiesto dall'investitore il Soggetto che cura l'offerta in Italia o il Distributore Principale invia la predetta documentazione informativa anche in formato elettronico mediante tecniche di comunicazione a distanza, purché le caratteristiche di queste ultime siano con ciò compatibili e consentano al destinatario dei documenti di acquisirne la disponibilità su supporto durevole.
Il valore unitario delle quote di ciascun Comparto e di ciascuna Classe di quote è pubblicato giornalmente sul sito internet www.eurizoncapital.com. Sul medesimo sito internet sono pubblicati gli avvisi riguardanti l'eventuale pagamento dei proventi in distribuzione.

9. Regime fiscale per i sottoscrittori residenti in Italia

Sui redditi di capitale derivanti dalla partecipazione al Fondo è applicata una ritenuta del 26 per cento. La ritenuta si applica sull'ammontare dei proventi distribuiti in costanza di partecipazione al Fondo e sull'ammontare dei proventi compresi nella differenza tra il valore di rimborso, cessione o liquidazione delle quote e il costo medio ponderato di sottoscrizione o acquisto delle quote medesime, al netto del 51,92 per cento della quota dei proventi riferibili alle obbligazioni e agli altri titoli pubblici italiani ed equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati esteri che consentono un adeguato scambio di informazioni inclusi nella *white list* e alle obbligazioni emesse da enti territoriali dei suddetti Stati (al fine di garantire una tassazione dei predetti proventi nella misura del 12,50 per cento). I proventi riferibili ai titoli pubblici italiani e esteri sono determinati in proporzione alla percentuale media dell'attivo investita direttamente, o indirettamente per il tramite di altri organismi di investimento (italiani ed esteri comunitari armonizzati e non armonizzati soggetti a vigilanza istituiti in Stati UE e SEE inclusi nella *white list*) nei titoli medesimi.
La percentuale media, applicabile in ciascun semestre solare, è rilevata sulla base degli ultimi due prospetti, semestrali o annuali, redatti entro il semestre solare anteriore alla data di distribuzione dei proventi, di riscatto, cessione o liquidazione delle quote ovvero, nel caso in cui entro il predetto semestre ne sia stato redatto uno solo, sulla base di tale prospetto. A tali fini, la Società di Gestione fornirà le indicazioni utili circa la percentuale media applicabile in ciascun semestre solare.
Relativamente alle quote detenute al 30 giugno 2014, sui proventi realizzati in sede di rimborso, cessione o liquidazione delle quote e riferibili ad importi maturati alla predetta data si applica la ritenuta nella misura del 20 per cento (in luogo di quella del 26 per cento). In tal caso, la base imponibile dei redditi di capitale è determinata al netto del 37,5 per cento della quota riferibile ai titoli pubblici italiani e esteri.
Tra le operazioni di rimborso sono comprese anche quelle realizzate mediante conversione di quote da un Comparto ad altro Comparto del medesimo Fondo.

La ritenuta è altresì applicata nell'ipotesi di trasferimento delle quote a diverso intestatario, anche se il trasferimento sia avvenuto per successione o donazione.
La ritenuta è applicata a titolo d'acconto sui proventi percepiti nell'esercizio di attività di impresa commerciale e a titolo d'imposta nei confronti di tutti gli altri soggetti, compresi quelli esenti o esclusi dall'imposta sul reddito delle società. La ritenuta non si applica sui proventi spettanti alle imprese di assicurazione e relativi a quote comprese negli attivi posti a copertura delle riserve matematiche dei rami vita nonché sui proventi percepiti da altri organismi di investimento italiani e da forme pensionistiche complementari istituite in Italia.
Nel caso in cui le quote siano detenute da persone fisiche al di fuori dell'esercizio di attività di impresa commerciale, da società semplici e soggetti equiparati nonché da enti non commerciali, alle perdite derivanti dalla partecipazione al Fondo si applica il regime del risparmio amministrato di cui all'art. 6 del d.lgs. n. 461 del 1997, che comporta obblighi di certificazione da parte dell'intermediario. È fatta salva la facoltà del partecipante di rinunciare al predetto regime con effetto dalla prima operazione successiva. Le perdite riferibili ai titoli pubblici italiani ed esteri possono essere portate in deduzione dalle plusvalenze e dagli altri redditi diversi per un importo ridotto del 51,92 per cento del loro ammontare.

Nel caso in cui le quote di partecipazione al fondo siano oggetto di donazione o di altra liberalità tra vivi, l'intero valore delle quote concorre alla formazione dell'imponibile ai fini del calcolo dell'imposta sulle donazioni. Nell'ipotesi in cui le quote di partecipazione al fondo siano oggetto di successione ereditaria, non concorre alla formazione della base imponibile ai fini del calcolo del tributo successorio l'importo corrispondente al valore, comprensivo dei relativi frutti maturati e non riscossi, dei titoli del debito pubblico e degli altri titoli, emessi o garantiti dallo Stato italiano o ad essi equiparati e quello corrispondente al valore dei titoli del debito pubblico e degli altri titoli di Stato, garantiti o ad essi equiparati, emessi da Stati appartenenti all'Unione europea e dagli Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo detenuti dal Fondo alla data di apertura della successione. A tal fine la Società di Gestione, per il tramite del Distributore Principale e dei collocatori, fornirà le indicazioni utili circa la composizione del patrimonio di ciascun Comparto del Fondo.

DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti ai Comparti del Fondo (i "Comparti") nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital S.A. (la "Società di Gestione") comunica di seguito, in forma sintetica, i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni.

Incentivi versati dalla Società di Gestione

A fronte dell'attività di promozione e collocamento, nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Comparti, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione, al collocatore dei Comparti, nominato da Eurizon Capital SGR S.p.A. che svolge l'incarico di Distributore Principale - in via esclusiva - del Fondo in Italia, sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- una quota parte degli importi percepiti dalla Società di Gestione a titolo di commissione di collocamento, ove prevista;
- una quota parte degli importi percepiti dalla Società di Gestione a titolo di commissione di gestione, commisurata alla natura e all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare ai partecipanti ai Comparti.

La quota parte della commissione di collocamento e la quota parte della commissione di gestione sono corrisposte per il tramite di Eurizon Capital SGR S.p.A., al netto di un importo che la stessa Eurizon Capital SGR S.p.A. trattiene, sulla base degli accordi in essere con la Società di Gestione, quale remunerazione per l'attività di distributore principale svolta.
La quota parte della commissione di collocamento e della commissione di gestione è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione.
Nel paragrafo 6 dell'Allegato al Modulo di sottoscrizione è indicata la quota parte della commissione di collocamento e della commissione di gestione lorde corrisposte al collocatore dei Comparti.

Incentivi percepiti dalla Società di Gestione

Sulla base di specifici accordi, la Società di Gestione può ricevere dagli OICR di società terze, oggetto di investimento dei Comparti gestiti, delle retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono riconosciute integralmente al patrimonio dei Comparti medesimi.

Ulteriori dettagli sono disponibili su richiesta dei partecipanti ai Comparti.

I termini "Fondo" e "Comparto" contenuti nel presente documento corrispondono rispettivamente ai termini "FCI" e "fondo" indicati nei KIID e nel Prospetto.

Sottoscrizione delle quote dei comparti dei Fondi gestiti da Eurizon Capital S.A.

Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 13 e 14 del regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito il "Regolamento") contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente informativa (di seguito "l'Informativa") ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Eurizon Capital S.A., appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo (di seguito, anche il "Gruppo"), avente sede legale in 28, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, in qualità di Titolare autonomo del trattamento (di seguito anche la "**Società**" o il "Titolare") tratta i Suoi/Vostri dati personali (di seguito i "Dati Personali") per le finalità indicate nella Sezione 3 della presente Informativa.

Per ulteriori informazioni può/potete visitare il sito Internet della Società www.eurizoncapital.com e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali, le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli Interessati - così come definiti dal Regolamento - da parte della Società.

I soggetti collocatori ed il "Soggetto incaricato dei pagamenti in Italia", essendo gli unici soggetti competenti ad intrattenere rapporti con la clientela italiana, trattano anche i Suoi/Vostri Dati Personali. A tal proposito si rimanda all'informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento fornita dai stessi.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

La Società ha nominato il "responsabile della protezione dei dati " previsto dal Regolamento (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO"). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può/potete contattare il DPO al seguente indirizzo email: **dpo@eurizoncapital.lu**

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici (ad esempio nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo di residenza), gli estremi dei documenti identificativi, gli estremi identificativi di rapporti bancari (ad esempio IBAN o Deposito Amministrato), i dati relativi alla famiglia ed a situazioni personali, i dati relativi al grado di istruzione ed al lavoro dell'interessato/degli interessati nonché, per le persone giuridiche, i dati personali del rappresentante legale/procuratore/titolare effettivo (ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che La/Vi riguardano, comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società - o dai soggetti di cui alla successiva Sezione 4 - nell'ambito delle attività prestate dalla Società per le seguenti finalità:

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi/Vostri Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato/degli interessati, ma il rifiuto a fornire tali Dati personali comporta l'impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo/Vostro consenso.

Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quale il monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario).

c) Legittimo interesse del Titolare
Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ossia:
- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi/Vostri Dati Personali solo dopo averLa/averVi informata/i ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi/Vostri diritti e le Sue/Vostre libertà fondamentali;

e non è richiesto il Suo/Vostro consenso.

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, anche in considerazione della citata esternalizzazione di alcuni processi, funzioni, attività a società appartenenti o meno al Gruppo, potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1) **Società del Gruppo**, o comunque società controllate o collegate;
2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc.) operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea che trattano i Suoi Dati Personali nell'ambito di:

- intermediari bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono a vario titolo nei processi di produzione, amministrazione, distribuzione e controllo dei prodotti e/o servizi offerti dalla Società, al fine di eseguire le disposizioni dell'interessato/degli interessati e regolare i corrispettivi previsti dai contratti stipulati con lo stesso/gli stessi soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Società e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati provenienti da documenti, o supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (a titolo esemplificativo. call center, help desk, ecc.);
- professionisti o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza o di fornitura di altri servizi prestati alla Società;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che, con riferimento a prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo svolgono attività di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, promozione e vendita, elaborazione di studi, di ricerche o indagini di mercato, attività ed analisi di marketing.

3) **Autorità** (come a titolo esemplificativo, giudiziaria e amministrativa), **Organi di Vigilanza** e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni nazionali od estere.

Le società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi/Vostri Dati Personali possono agire come: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.
L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede legale della Società.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA.

I Suoi/Vostri Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi/Vostri Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.
La Società informa che i Dati Personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari possono essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America.[1]

[1] In particolare, l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un Accordo (G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti, ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.
I Suoi Vostri Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi/Vostri Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui Lei/Voi è/siete parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei/Voi potrà/potrete esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare, i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@eurizoncapital.lu; a mezzo posta, oppure direttamente in sede legale, all'indirizzo 28, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Lussemburgo.

Con le stesse modalità Lei/Voi potrà/potrete revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.
Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, qualora se le Sue/Vostre richieste fossero manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

1. Diritto di accesso
Lei/Voi potrà/potrete ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo, le finalità del trattamento e le categorie di Dati Personali trattati.

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei/Voi ha/avete il diritto di essere informato/i dell'esistenza di garanzie adeguate – ai sensi dell'articolo 46 dal Regolamento relative al trasferimento.
Se richiesto, la Società Le/Vi potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarLe/addebitarVi un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune. Resta inteso che il diritto di ottenere la suddetta copia non deve ledere i diritti e le libertà altrui.

2. Diritto di rettifica
Lei/Voi potrà/potrete ottenere dalla Società la rettifica dei Suoi/Vostri Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3. Diritto alla cancellazione
Lei/Voi potrà/potrete ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi/Vostri Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non fossero più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.
La Società La/Vi informa che non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi/Vostri Dati Personali: qualora il loro trattamento fosse necessario, a titolo esemplificativo, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Diritto di limitazione di trattamento
Lei/Voi potrà/potrete ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo, una Sua/Vostra contestazione circa l'esattezza dei Suoi/Vostri Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi/Vostri Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

---

società si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo menzionato, sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'Interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese.

5. Diritto alla portabilità dei dati
Qualora il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei/Voi potrà/potrete:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei/Voi forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi/Vostri Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

Potrà/potrete inoltre richiedere che i Suoi/Vostri Dati Personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei/Voi indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Società. In questo caso, sarà Sua/Vostra cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi/Vostri Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione
Lei/Voi potrà/potrete opporsi/vi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei/Voi decidesse/decideste di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi/Vostri Dati Personali dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato/degli interessati), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione
Qualora la Società dovesse adottare decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato, La/Vi informiamo che il Regolamento prevede in favore dell'interessato/degli interessati il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi/Vostri Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che la La/Vi riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua/Vostra persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei/Voi e la Società;
- b) sia autorizzata dal diritto nazionale o europeo;
- c) si basi sul Suo/Vostro consenso esplicito.

Nei casi di cui alle lettere a) e c), la Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi/Vostri diritti, le Sue/Vostre libertà e i Suoi/Vostri legittimi interessi e Lei/Voi potrà/potrete esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua/Vostra opinione o di contestare la decisione.

8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali
Fatto salvo il Suo/Vostro diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

SEZIONE 8 – TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari prodotti richiesti dall'Interessato può accadere che la Società debba entrare in possesso di categorie di particolari Dati personali che la legge definisce "sensibili", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche, o di altro genere, o informazioni sul Suo/Vostro stato di salute. Per il trattamento di dati sensibili la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che, in tali ipotesi, limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di prestazioni richieste dall'Interessato, Le/Vi sarà richiesta volta per volta.

PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI: SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

La Società mette a disposizione della clientela italiana, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo, il servizio di firma grafometrica, (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta. A tal fine, la Società si avvale della tecnologia, dei sistemi e delle procedure sviluppati dal Gruppo.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "**dati biometrici**" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla Sua/Vostra firma autografa.

I Dati Biometrici che Lei/Voi fornirà/fornirete ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica, sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che Le/Vi è stata fornita dalle banche del Gruppo preliminarmente alla Sua/Vostra adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento, Le/Vi fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

Finalità e base giuridica del trattamento dei Dati Biometrici

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della Sua/Vostra firma sono raccolti con le seguenti finalità:

a) esigenze di confronto e verifica connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;

b) contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;

c) rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;

d) dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

Modalità di trattamento e tempi di conservazione dei Dati Biometrici

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

a) la cancellazione dei Dati Biometrici grezzi e dei campioni biometrici ha luogo immediatamente dopo il completamento della procedura di sottoscrizione e nessun Dato Biometrico persiste all'esterno del documento informatico sottoscritto;

b) i Dati Biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta e sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;

c) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società non può in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;

d) la generazione delle chiavi private di decifratura dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (Hardware Security Model) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;

e) la Società ha consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza del Gruppo ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

f) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;

g) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;

h) la trasmissione dei Dati Biometrici nel sistema informativo del Gruppo avviene esclusivamente tramite l'ausilio di adeguate tecniche crittografiche;

i) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2013 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 03 dicembre 2013, presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Le/Vi rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da Lei/Voi espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso le banche del Gruppo con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

La Nota Informativa sulla Firma Grafometrica è disponibile presso il sito Internet della Società (www.eurizoncapital.com).

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 13 e 14 del regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital S.A..

State Street Bank International GmbH

Succursale Italia
Via Ferrante Aporti, 10
20125
Milano

T +39 02 3211 7001 / 7002
F +39 02 3211 7935

www.statestreet.com

INFORMATIVA SUL TRATTMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)

State Street Bank International GmbH – Succursale Italia (da qui in Avanti "**State Street**" o la "**Società**") si impegna a proteggere tutti i dati personali dei propri clienti, dipendenti dei propri clienti, investitori e sottoscrittori, partner commerciali (quali a titolo esemplificativo, soggetti distributori ed i loro dipendenti), fornitori di servizi e dipendenti dei fornitori di servizi (tutti insieme anche denominati "**Soggetti Interessati**" quando i dati sono relativi alle persone fisiche), in conformità con la normativa di riferimento europea e italiana che disciplina la protezione dei dati personali da parte di State Street, le attività bancarie e finanziarie di State Street e policy e procedure a supporto della protezione dei dati personali.

State Street Bank International GmbH - Succursale Italia è la filiale italiana di State Street Bank International GmbH, banca con sede legale in Germania, parte del Gruppo State Street che conduce le sue operazioni tramite affiliate in Nord America, EMEA e APAC.

1. Fonti di raccolta dei dati personali

State Street tratterà i dati personali ricevuti, in via principale, dai suoi clienti con i quali è in essere, o è in procinto di iniziare, una relazione commerciale. Nella misura strettamente necessaria per l'esecuzione delle attività bancarie, quali banca depositaria, soggetto incaricato dei pagamenti, *global custody* e servizi in regime di *outsourcing* (da qui in avanti, tutti insieme definiti come "***Securities Services***"), la Società tratterà dati legittimamente ricevuti dai propri clienti o dai soggetti distributori. State Street tratterà inoltre dati personali ottenuti attraverso fonti pubbliche (quali ad esempio i registri delle camere di commercio) e che è legittimata a trattare.

Laddove i dati personali trattati da State Street non vengono ottenuti direttamente dai Soggetti Interessati (ad esempio dati relativi a investitori e sottoscrittori) e la Società agisca in qualità di responsabile del trattamento dei dati, il titolare continuerà ad essere responsabile per tutte le formalità richieste (come ad esempio fornire la relativa informativa, ottenere il consenso laddove richiesto, ecc.) al fine di permettere a State Street di trattare in maniera lecita tali dati.

2. Categorie di dati personali raccolti

2.1 Nell'esecuzione delle attività di *Securities Services* così come dettagliate nel paragrafo 1, la Società potrà trattare dati personali relative ai Soggetti Interessati tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- Dati anagrafici quali ad esempio, nome, cognome, data di nascita, indirizzo personale, codice fiscale, nazionalità, occupazione, dati di contatto lavorativi, codici identificativi;

- Dati di contatto lavorativi tra cui indirizzo postale, indirizzo email, telefono;
- Dati personali contenuti in documenti quali la carta di identità, il passaporto, la patente;
- Dati personali relativi ad informazioni bancarie, tra cui transazioni, codice IBAN, posizioni del portafoglio di investimento;
- Poteri di firma e specimen di legali rappresentanti e delegati ad operare di persone giuridiche (clienti, partner commerciali e fornitori di servizi;
- Dati relativi a condanne penali.

2.2 Nell'esecuzione delle attività di *Securities Services*, la Società non ha necessità di trattare categorie particolari di dati personali, quali informazioni relative all'origine razziale o etnica, opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche, appartenenza a sindacati, dati genetici, dati relativi alla salute o dati relativi all'orientamento sessuale, a meno che questo non sia necessario per adempiere a degli obblighi di legge. Come mero esempio, tali dati personali potrebbero essere trattati nell'ambito di obblighi derivanti dal rispetto delle norme antiriciclaggio, da sanzioni internazionali e dalla prevenzione di reati finanziari.

3. Finalità del trattamento e base giuridica (art. 6 del GDPR)

3.1. La Società tratterà dati personali nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali (GDPR), al fine di permettere a State Street di eseguire le proprie attività bancarie, finanziarie, amministrative (nonché ancillari). Nello specifico, i dati personali che la Società raccoglie, potranno essere utilizzati per uno o più dei seguenti motivi:

(a) Rispettare gli obblighi e i doveri derivanti dalle normative applicabili, incluse quelle emesse dall'Unione Europea e dagli Stati Uniti d'America, in relazione anche ad ordinanze emesse da Autorità Giudiziarie, forze dell'ordine o altre Autorità pubbliche e Autorità di Vigilanza anche in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e creditizi relativi al Gruppo State Street;

(b) Prevenzione delle frodi e del rischio di riciclaggio di denaro, contrasto al fenomeno del finanziamento del terrorismo, rispetto degli obblighi di verifica e notifica in base alle normative fiscali applicabili;

(c) Consentire a State Street di dare esecuzione a contratti, accordi e rapporti commerciali (ivi inclusi senza limitazione, l'acquisizione di dati prima della sottoscrizione di un contratto, l'esecuzione di operazioni connesse ad obblighi contrattuali) con i Soggetti interessati, così come definiti nelle premesse;

(d) Gestione delle transazioni sui conti dei clienti;

(e) Assicurare la sicurezza e l'operatività dei sistemi e delle infrastrutture IT al fine di garantire la protezione degli edifici e delle attrezzature (es. controllo degli accessi, video - sorveglianza, ecc.);

(f) Scopi relativi alla difesa o all'esercizio dei diritti di State Street innanzi un'Autorità Giudiziaria o nel corso di un procedimento giudiziale;

(g) Come parte di un'operazione societaria quale ad esempio una fusione o una vendita di ramo d'azienda.

State Street raccoglierà, utilizzerà e condividerà i dati personali laddove sia stata verificata la sussistenza di un'appropriata base giuridica per fare ciò, così come di seguito specificato:

Base giuridica:

- Obblighi Contrattuali
- Obblighi Normativi
- Pubblico Interesse
- Legittimi Interessi

Tra i Legittimi Interessi, vi sono:

- Garantire che State Street sia in grado di soddisfare in modo efficace ed efficente I suoi obblighi contrattuali;
- Rispettare i requisiti normativi e regolamentari.

Nel caso in cui i dati personali non vengano forniti a State Street, potremmo non essere in grado di rispettare i nostri obblighi normativi, regolamentari o contrattuali e, di conseguenza, non essere in grado di fornire i nostri prodotti o servizi ai nostri clienti.

3.2 Il trattamento di dati personali (compresa la raccolta, la gestione, la trasmissione e la memorizzazione per il tempo prescritto dalla legge) può essere effettuato sia tramite sistemi informatici, sia mediante sistemi cartacei e con una logica strettamente connessa alle finalità sopra descritte e in maniera tale da assicurare la sicurezza e la riservatezza. I sistemi di prevenzione e protezione dei dati, sono regolarmente verificati ed aggiornati.

4. Categorie di destinatari ai quali possono essere comunicati i dati personali

I dati personali potranno essere comunicati e trattati da terze parti e società parte del Gruppo State Street, siano esse all'interno o all'esterno dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo, al fine di: (i) adempiere agli obblighi contrattuali e regolamentari in capo a State Street o, (ii) effettuare tutte le operazioni relative al *business* di State Street, incluse ma senza specifica limitazione a quelle relative alla gestione finanziaria, operativa, di *risk management*, legale, di *compliance* e di *client service management*.

Ad esempio, i dati personali potrebbero essere comunicati a:

- società e/o professionisti della cui opera State Street si avvale quali, a titolo esemplificativo avvocati, commercialisti, consulenti fiscali, revisori contabili o altri consulenti nell'ambito delle operazioni di certificazione di bilancio e di *auditing* in genere, di verifica e archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con i fornitori, incluse verifiche su dati di pubblico accesso, quali ad es. *media checks*, verifiche imposte dalla normativa applicabile a livello di gruppo, quali le verifiche *OFAC – Office of Foreign Assets Control e SOX – Sarbanes-Oxley Act*, di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli

intermediari finanziari (ad esempio: MEF-UCAMP – *Ministero dell'Economia e delle Finanze - Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento*), di gestione e sviluppo di sistemi informativi, di reti di telecomunicazione e di procedure informatiche, nonché fornitori di servizi amministrativi e operativi relativi alla gestione dei fornitori;

- società che svolgono servizi di pagamento, esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni ai fornitori, rivelazione di rischi finanziari;

- altre società appartenenti al gruppo State Street, ovvero collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, anche con sede in un Paese non appartenente all'Unione Europea ovvero a soggetti terzi di cui le società del gruppo State Street si avvalgono ai fini delle proprie attività, nei limiti in cui ciò sia strettamente necessario all'esercizio delle attività di State Street e del relativo gruppo nonché al fine di adempiere ad obblighi derivanti dalle legislazioni applicabili anche a livello di gruppo e, in ogni caso, a condizione che sia garantito un livello di protezione adeguato per i diritti dell'interessato e che il trattamento avvenga in conformità alla legge.

- altre società terze non facenti parte del Gruppo State Street il cui trasferimento di dati sia necessario in forza di obblighi normativi o contrattuali.

Laddove State Street trasferisce dati verso altri Paesi che non garantiscono un adeguato livello di protezione, per tali trasferimenti State Street adotta adeguate misure contrattuali quali accordi basati sulle clausole contrattuali standard pre – approvate dalla Commissione Europea al fine di assicurare un'adeguata protezione. Ciò riflette l'impegno di State Street circa la protezione dei dati personali dei Soggetti interessati, indipendentemente da dove risiedano i dati personali stessi.

5. Conservazione dei dati personali

State Street tratta e conserva i dati personali per il tempo necessario per le finalità sopra indicate, o per il tempo necessario per permettere a State Street di adempiere agli obblighi contrattuali, normativi e regolamentari.

6. Diritti dei soggetti interessati

I Soggetti Interessati possono esercitare i seguenti diritti con riferimento ai propri dati personali:

- Essere informati dei dati personali in nostro possesso;
- Accedere ai dati personali in nostro possesso;
- Rettificare i dati personali laddove siano inaccurati o incompleti;
- Richiedere la cancellazione dei propri dati personali in determinate circostanze (ad esempio, laddove i dati personali non siano più necessari in relazione agli scopi per cui sono stati raccolti);

STATE STREET.

- Limitare il trattamento dei dati in determinate circostanze (ad esempio, quando l'accuratezza dei dati personali sia oggetto di contestazione, per il periodo necessario per verificare tale accuratezza);
- Opporsi al trattamento;
- Portabilità dei dati, ovvero, ricevere i propri dati personali in un formato di uso comune e di facile lettura attraverso l'uso di dispositivi automatici e di richiedere il trasferimento dei dati personali ad un altro soggetto titolare;
- Il diritto di proporre reclamo ad un'autorità di controllo.

Entità responsabile per il trattamento:

State Street Bank International GmbH – Succursale Italia
Via Ferrante Aporti 10
20125 Milano (MI), Italia
Tel: 0039 02 3211 7001/7002
Email: Privacy-Italy@statestreet.com

Estremi di contatto del Data Protection Officer:
Per specifiche richieste relative alla protezione dei dati personali, potete contattare il State Street Privacy Office all'indirizzo: PrivacyOffice@StateStreet.com