

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

### High Yield 1-5 Years Euro Hedged

un comparto di **Eurizon AM SICAV**

**Classe di Azione: RD EUR Distribution (EUR Distribution, ISIN: LU1238256918)**

**Società di gestione:** Eurizon Capital SGR S.p.A. operante tramite la sua succursale di Lussemburgo, parte del Gruppo bancario Intesa Sanpaolo

**Sito internet:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare:** +352 49 49 30 - 323

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza sulla Società di Gestione del Risparmio per quanto riguarda il presente documento contenente le informazioni chiave.

Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Eurizon Capital SGR S.p.A. è iscritta in Italia nell'Albo delle Società di gestione del risparmio al n. 3 nella sezione Gestori di OICVM e al n. 2 nella sezione Gestori di FIA autorizzati in Italia, ed è regolamentata dalla Banca d'Italia.

**Data di produzione di questo KID: 30 giugno 2026**

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

Questo prodotto è una Classe di Azioni del comparto High Yield 1-5 Years Euro Hedged (il "Comparto") che fa parte di Eurizon AM SICAV, una società d'investimento di tipo aperto in valori mobiliari ("SICAV") che si qualifica come OICVM.

### Termine

Non è prevista una data di scadenza per questo prodotto. Il prodotto può essere chiuso o fuso unilateralmente dopo averne dato comunicazione agli investitori nei termini riportati nel Prospetto informativo.

### Obiettivi

**Obiettivo di investimento** Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e sovraperformare i mercati obbligazionari globali ad alto rendimento (come misurato dal benchmark).

**Benchmark** Bloomberg Global High Yield Ba/B 1-5 Year 1% Issuer Constrained Index (Euro Hedged). *Per strutturare il portafoglio, misurare le performance e calcolare le commissioni di performance.*

**Politiche di investimento** Il fondo investe principalmente in obbligazioni societarie e governative con rating inferiore a investment grade denominate in qualsiasi valuta. Questi investimenti possono essere effettuati da qualsiasi parte del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati.

Nello specifico, il fondo investe normalmente in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi gli strumenti del mercato monetario.

Gli investimenti non denominati in EUR sono in genere coperti in EUR.

**Derivati e tecniche** Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi (copertura) e i costi, e per ottenere un'esposizione di investimento aggiuntiva.

**Prestito titoli** Previsto: 2%; massimo: 30%.

**Strategia** Nella gestione attiva del fondo, il gestore degli investimenti utilizza analisi macroeconomiche e di mercato per determinare

l'esposizione a settori obbligazionari, Paesi, valute e duration complessiva. Il gestore degli investimenti si concentra quindi sull'analisi degli emittenti e dei titoli per sovraperformare i titoli che sembrano offrire il miglior rendimento per il loro livello di rischio. Inoltre, cerca di ottenere una performance aggiuntiva attraverso un approccio al valore relativo e un approccio fondamentale al credito (approccio top-down e bottom-up). L'esposizione del fondo ai titoli, e quindi la sua performance, tenderanno a discostarsi moderatamente da quelle del benchmark.

**Politica di distribuzione** Questa è una classe a distribuzione.

Per maggiori informazioni sulle azioni a distribuzione e sul pagamento dei dividendi, si invita a fare riferimento alla Parte II ("Descrizione dei Comparti" – Supplemento del Comparto) e alla Parte III ("Informazioni aggiuntive" - XIII "Dividendi") del Prospetto della SICAV.

### Investitore al dettaglio destinatario

Il fondo è destinato a investitori con conoscenze di base, con o senza consulenza, che comprendono i rischi del fondo e prevedono di investire per un periodo di detenzione consigliato di 4 anni.

### Informazioni pratiche

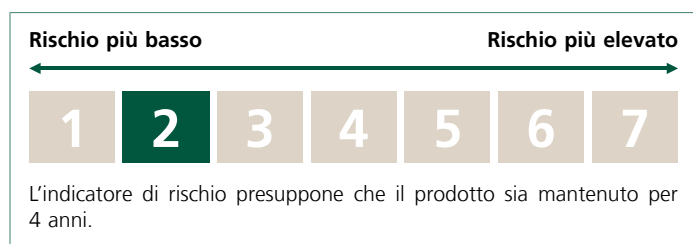
**Depositario** Il depositario del fondo è State Street Bank International GmbH, succursale di Lussemburgo.

**Ulteriori informazioni** Per ulteriori dettagli in merito a questa Classe di Azioni, ad altre Classi di Azioni di questo fondo o altri fondi della Sicav si rimanda al Prospetto (nella stessa lingua del KID), allo Statuto o all'ultima versione della relazione finanziaria annuale o semestrale disponibile (in inglese). Questi documenti vengono preparati per l'intera Sicav e possono essere ottenuti gratuitamente in qualsiasi momento, visitando il sito web della Società di Gestione all'indirizzo [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) o inviando una richiesta scritta alla Società di Gestione o al depositario.

**Pubblicazione del Valore della Quota** Il valore patrimoniale netto di questa Classe di Azioni è pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società di Gestione all'indirizzo [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso, e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di Gestione di pagarvi quanto dovuto.

Questo fondo non offre alcuna forma di protezione del capitale contro future condizioni di mercato negative e, di conseguenza, potreste perdere in tutto o in parte l'importo originariamente investito.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il settembre 2018 e settembre 2022.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il febbraio 2021 e febbraio 2025.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2020 e marzo 2024.

| Periodo di detenzione raccomandato |                                                                                                            | 4 anni                        |                                                                    |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Esempio di investimento            |                                                                                                            | 10.000 EUR                    |                                                                    |
| Scenari                            |                                                                                                            | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 4 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Minimo                             | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |                               |                                                                    |
| Stress                             | Possibile rimborso al netto dei costi<br>Rendimento medio per ciascun anno                                 | 8.070 EUR<br>-19,33%          | 8.110 EUR<br>-5,09%                                                |
| Sfavorevole                        | Possibile rimborso al netto dei costi<br>Rendimento medio per ciascun anno                                 | 8.170 EUR<br>-18,33%          | 8.800 EUR<br>-3,14%                                                |
| Moderato                           | Possibile rimborso al netto dei costi<br>Rendimento medio per ciascun anno                                 | 9.870 EUR<br>-1,33%           | 9.870 EUR<br>-0,33%                                                |
| Favorevole                         | Possibile rimborso al netto dei costi<br>Rendimento medio per ciascun anno                                 | 11.400 EUR<br>14,03%          | 11.050 EUR<br>2,52%                                                |

Cosa accade se Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima Società di Gestione. Gli impegni assunti per conto del fondo saranno soddisfatti esclusivamente con le attività del fondo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

| Esempio di investimento 10.000 EUR | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 4 anni<br>(periodo di detenzione raccomandato) |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Costi totali                       | 571 EUR                       | 1.100 EUR                                                             |
| Incidenza annuale dei costi*       | 6,0%                          | 2,8% ogni anno                                                        |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,50% prima dei costi e al -0,33% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | 4,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Fino a 400 EUR                                            |
| Costi di uscita                                                     | 0,00%, non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0 EUR                                                     |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 149 EUR                                                   |
| Costi di transazione                                                | 0,19% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.                                                                                                                                                                                                                                                                     | 18 EUR                                                    |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di performance                                          | 0,05% Il calcolo della commissione di performance si basa sul confronto tra la performance del valore patrimoniale netto per azione e la performance del parametro di riferimento nello stesso periodo di tempo. Il periodo di calcolo viene esteso fino al recupero delle eventuali sottoperformance precedenti, entro un massimo di 5 esercizi su base mobile. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | 4 EUR                                                     |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Potete vendere le vostre azioni su richiesta in qualsiasi momento. Gli ordini di vendita vengono effettuati sulla base del Valore patrimoniale netto per Quota del giorno di ricezione della domanda in Lussemburgo entro l'ora limite per il loro trattamento. Il Valore patrimoniale netto per Azione viene calcolato con cadenza giornaliera.

La vendita delle azioni prima che si concluda il Periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e/o sulla performance dell'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Lussemburgo, all'attenzione di Compliance & AML Function, ovvero tramite fax al numero +352 494 930 349, o ancora attraverso la sezione "Contatti" del sito internet di Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori autorizzati. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, trasparenza e obiettività, comunicando la propria decisione per iscritto all'investitore, in un linguaggio semplice e facilmente comprensibile e tramite un metodo di comunicazione tracciato e con ricevuta di ritorno, entro il termine di 60 giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione "Diritti dell'investitore" del sito internet di Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

Altre informazioni rilevanti

**Scenari di performance** Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Performance passate** È possibile scaricare le performance degli ultimi 10 anni dal nostro sito web all'indirizzo [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**ALLEGATO AL MODULO DI SOTTOSCRIZIONE**

Data di validità del Modulo di Sottoscrizione: 01/07/2026

Informazioni concernenti il collocamento in Italia delle azioni della SICAV di diritto lussemburghese:

**Eurizon AM Sicav** – Società d'Investimento a Capitale Variabile, a struttura multicompartimentale e multiclasse.

Comparti e Classi oggetto di commercializzazione in Italia:

| Comparto |                                                                                                                                              | Valuta di riferimento | Classe      | Codice ISIN  | Data inizio commercializzazione |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------|---------------------------------|
| 1        | Eurizon AM Sicav – Emerging Markets Equity<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – Equity Emerging Markets       | EUR                   | R           | LU0399409142 | 14/01/2009                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341360730 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785079234 | 10/10/2018                      |
| 2        | Eurizon AM Sicav – Global Equity<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – Global Equity                           | EUR                   | R           | LU0399409225 | 14/01/2009                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1238256165 | 29/06/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341360813 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785079317 | 03/04/2018                      |
| 3        | Eurizon AM Sicav – Euro Corporate Bond<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – Bond Corporate EUR                | EUR                   | R           | LU0393873442 | 14/01/2009                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1238256249 | 29/06/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341361035 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785079408 | 10/10/2018                      |
| 4        | Eurizon AM Sicav – High Yield Bond                                                                                                           | EUR                   | R           | LU0393873798 | 14/01/2009                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1238256322 | 29/06/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341361118 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785079580 | 03/04/2018                      |
| 5        | Eurizon AM Sicav – Emerging Markets Bond<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – SLJ Local Emerging Markets Debt | EUR                   | R           | LU0614216298 | 10/05/2011                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1238256751 | 29/06/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341361464 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785080166 | 10/10/2018                      |
| 6        | Eurizon AM Sicav – High Yield 1-5 years Euro Hedged                                                                                          | EUR                   | R           | LU1088207649 | 28/07/2014                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1238256918 | 29/06/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341361894 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785080596 | 03/04/2018                      |
| 7        | Eurizon AM Sicav – European Equity<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – Top European Research                 | EUR                   | R           | LU1284499222 | 30/11/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1284498687 | 30/11/2015                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1341362439 | 04/05/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785080919 | 10/10/2018                      |
| 8        | Eurizon AM Sicav – Social 4 Future                                                                                                           | EUR                   | R           | LU1321128867 | 03/02/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | RD          | LU1321128511 | 03/02/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1547497054 | 07/02/2017                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785081131 | 03/04/2018                      |
| 9        | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Stabilità                                                                                                       | EUR                   | R           | LU1412705086 | 26/10/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU2008930930 | 18/11/2019                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785081487 | 03/04/2018                      |
| 10       | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Controllo                                                                                                       | EUR                   | R           | LU1412705326 | 26/10/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU2008931078 | 18/11/2019                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | Primaclasse | LU1785081560 | 03/04/2018                      |
| 11       | Eurizon AM Sicav – Globo (Global Bond)<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund – Global Bond Aggregate             | EUR                   | R           | LU1480733259 | 26/10/2016                      |
|          |                                                                                                                                              | EUR                   | U           | LU1547497567 | 07/02/2017                      |

|    |                                                                                                                                              |     |             |              |            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|--------------|------------|
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1785081990 | 20/01/2020 |
| 12 | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Equilibrio                                                                                                      | EUR | R           | LU1647147138 | 08/02/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU2008931151 | 18/11/2019 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1785081644 | 03/04/2018 |
| 13 | Eurizon AM Sicav – Social 4 Planet                                                                                                           | EUR | R           | LU1785078186 | 03/04/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU1785078269 | 03/04/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1785078004 | 03/04/2018 |
| 14 | Eurizon AM Sicav – Absolute Return Solution                                                                                                  | EUR | R           | LU1833299875 | 10/10/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU1833299958 | 10/10/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1833299792 | 10/10/2018 |
| 15 | Eurizon AM Sicav – Global Infrastructure<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund –<br>Global Equity Infrastructure | EUR | R           | LU1833300632 | 10/10/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU1833300715 | 10/10/2018 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1833300558 | 20/01/2020 |
| 16 | Eurizon AM Sicav – Low Carbon Euro                                                                                                           | EUR | R           | LU1973565614 | 19/09/2019 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU1973565705 | 19/09/2019 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1973565531 | 19/09/2019 |
| 17 | Eurizon AM Sicav – Equity Planet<br>Comparto <i>Feeder</i> del Comparto <i>Master</i> Eurizon Fund –<br>Equity Planet                        | EUR | R           | LU1973564997 | 18/11/2019 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | U           | LU1973565028 | 18/11/2019 |
|    |                                                                                                                                              | EUR | Primaclasse | LU1973564724 | 18/11/2019 |

Si precisa che alcuni soggetti collocatori offrono soltanto alcuni dei comparti/classi sopra elencati.  
L'investitore potrà rivolgersi ai soggetti collocatori per ottenere l'elenco dei comparti/classi offerti dagli stessi.

## A. INFORMAZIONI SUI SOGGETTI CHE COMMERCIALIZZANO LA SICAV IN ITALIA

### 1. Soggetti Collocatori

L'elenco aggiornato dei soggetti presso i quali gli investitori possono sottoscrivere le azioni della Eurizon AM Sicav (i "Soggetti Collocatori") è disponibile sul sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com). Il suddetto elenco raggruppa i Soggetti Collocatori per categorie omogenee ed evidenzia i comparti e le eventuali classi di azioni sottoscrivibili presso ciascuno di tali Soggetti Collocatori.

### 2. 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;
- Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede legale in Milano, Via Melchiorre Gioia n. 22.

Il soggetto incaricato dei pagamenti (il "Soggetto Incaricato dei Pagamenti"), State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti, 10 - 20125 Milano, assolve alle funzioni di intermediazione nei pagamenti connessi con la partecipazione alla SICAV (sottoscrizioni e rimborsi di azioni, distribuzione di proventi). Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti è inoltre il soggetto designato che cura i rapporti tra gli investitori residenti in Italia e la sede statutaria e amministrativa della SICAV all'estero (Soggetto che cura l'offerta in Italia).

In tale qualità, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti provvede, in conformità con le disposizioni normative applicabili, a:

- attivare le procedure necessarie affinché le operazioni di sottoscrizione, di conversione e di rimborso, nonché quelle di pagamento dei proventi, vengano regolarmente svolte nel rispetto dei termini e delle modalità previsti dal Prospetto Informativo e dal KID;
- trattenere, conservare e archiviare i moduli di sottoscrizione, conversione e rimborso in base alle normative vigenti in materia; questa funzione, previa stipula di apposito accordo, potrà essere delegata, sotto la propria responsabilità, dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti ai Soggetti incaricati del collocamento;
- inoltrare le lettere di conferma delle operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso a fronte di ciascuna operazione;
- consegnare all'investitore il certificato rappresentativo delle azioni, qualora previsto e richiesto;
- curare l'attività amministrativa relativa alle richieste di sottoscrizione, di conversione e alle richieste di rimborso delle azioni ricevute dai Soggetti Collocatori;
- attivare le procedure necessarie per lo svolgimento delle operazioni di conversione, frazionamento e raggruppamento dei certificati fisici (se emessi), effettuate su richiesta dell'investitore;
- tenere a disposizione degli investitori 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;
- adempiere alle funzioni di sostituto d'imposta sui redditi da capitale come previsto dall'art. 10-ter della legge n.77/83 e successive integrazioni.

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti garantisce, inoltre, l'esercizio dei diritti sociali degli azionisti della SICAV, espletando tutti i servizi e le procedure necessarie, mettendo a disposizione degli azionisti stessi l'avviso di convocazione dell' assemblea generale o di comparto nonché il testo delle delibere adottate.

In particolare, nel caso di emissione di azioni per le quali il Soggetto Incaricato dei Pagamenti risulta iscritto nel Registro degli azionisti in nome proprio e per conto degli investitori residenti in Italia, la SICAV invia al Soggetto Incaricato dei Pagamenti, l'avviso di convocazione delle assemblee ed il relativo modulo di delega; a sua volta, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti invia a ciascun sottoscrittore l' avviso di convocazione, unitamente al modulo per il rilascio delle proprie istruzioni. Ciascun investitore può:

- (i) chiedere di partecipare personalmente all'assemblea revocando il mandato conferito al Soggetto Incaricato dei Pagamenti; ovvero,
- (ii) conferire, in base al mandato a suo tempo rilasciato al Soggetto Incaricato dei Pagamenti, istruzioni a quest'ultimo affinché esso partecipi all'assemblea degli azionisti, in sua vece, sulla base delle indicazioni ricevute.

Gli azionisti potranno partecipare all'assemblea o richiedere il modulo per il rilascio delle deleghe di partecipazione e di voto solo dopo aver depositato le proprie azioni presso la Banca Depositaria o il Soggetto Incaricato dei Pagamenti. Tale deposito deve essere effettuato entro 5 giorni lavorativi precedenti la data stabilita per l'assemblea presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti.

In caso di rilascio di procure da parte di azionisti non interessati a partecipare personalmente alle assemblee, i moduli devono pervenire alla Banca Depositaria, a cura del Soggetto Incaricato dei Pagamenti, entro il giorno lavorativo precedente a quello dell'assemblea.

Non è previsto l'esercizio del diritto di voto per corrispondenza.

Le suddette funzioni sono svolte da ciascun Soggetto Incaricato dei Pagamenti nelle sedi sopra indicate.

Eurizon Capital SGR S.p.A. provvede 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 da Eurizon Capital SGR S.p.A., attraverso la sua succursale lussemburghese "Eurizon Capital SGR S.p.A - Luxembourg Branch", e/o dai soggetti incaricati 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](http://www.eurizoncapital.com/it-IT/reclami);
- c) mettere a disposizione degli investitori o gratuitamente su richiesta i documenti e le informazioni come indicato al successivo paragrafo 11;
- 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**

"Eurizon Capital SGR S.p.A." che agisce attraverso la sua succursale lussemburghese "Eurizon Capital SGR S.p.A - Luxembourg Branch" con sede in Lussemburgo, Boulevard de Kockelscheuer 28 è il gestore del Fondo (la Società di Gestione). La commercializzazione della Sicav in Italia è curata da Eurizon Capital SGR S.p.A., che vi provvede concludendo 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").

## **B. INFORMAZIONI SULLA SOTTOSCRIZIONE, CONVERSIONE E RIMBORSO DELLE AZIONI DELLA SICAV IN ITALIA**

### **3. Sottoscrizione/conversione/rimborso delle azioni/passaggio agevolato**

I Soggetti Collocatori trasmettono, anche ai sensi dell'art.1411 del codice civile, al Soggetto Incaricato dei Pagamenti il Modulo di Sottoscrizione ed il relativo mezzo di pagamento, le richieste di conversione e di rimborso, nel più breve termine e, comunque, non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione, ovvero, se successivo a quello della valuta di disponibilità dei fondi relativi alla sottoscrizione. Le richieste di sottoscrizione dei Comparti/Classi che da Prospetto prevedono un Periodo di Sottoscrizione Iniziale (c.d. Comparti a finestra di collocamento) devono pervenire al Soggetto Collocatore, per la successiva trasmissione al Soggetto Incaricato dei Pagamenti, entro la "data fine commercializzazione" indicata per il relativo Comparto/Classe sulla prima pagina del presente allegato. In particolare, nel caso in cui il mezzo di pagamento prescelto dal sottoscrittore sia il bonifico bancario, i Soggetti Collocatori provvederanno a trasmettere al Soggetto Incaricato dei Pagamenti i dati necessari al perfezionamento delle domande di sottoscrizione raccolte durante il Periodo di Sottoscrizione Iniziale e gli importi di sottoscrizione cumulati per Comparto in un unico invio alla "data fine commercializzazione". La SICAV si riserva di chiudere le sottoscrizioni anticipatamente ovvero di estendere il Periodo di Sottoscrizione Iniziale dei Comparti a finestra di collocamento, dandone comunicazione tramite i Soggetti Collocatori, nel caso in cui, prima della data o alla data di fine commercializzazione indicata, sia stato raggiunto/non sia stato raggiunto l'ammontare di capitale ritenuto ideale per l'efficiente gestione del Comparto.

Le richieste di sottoscrizione, conversione e rimborso possono essere inviate dai Soggetti Collocatori anche a mezzo di strumenti elettronici di comunicazione. In quest'ultimo caso, i Soggetti incaricati del collocamento, se a ciò delegati dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti, trattengono, conservano e archiviano, in base alle normative vigenti in materia, gli originali cartacei delle domande di sottoscrizione, conversione e rimborso rendendoli comunque disponibili alla SICAV in qualsiasi momento.

Qualora sia applicabile, secondo quanto indicato nel modulo, il diritto di recesso ai sensi dell'articolo 30, comma 6, del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n.58, il Soggetto Collocatore tratterà le domande di sottoscrizione presso di sé per la durata di tale termine e l'inoltrò dovrà essere effettuato entro il giorno lavorativo successivo alla scadenza del termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A sua volta il Soggetto Incaricato dei Pagamenti inoltra alla SICAV, a mezzo fax, telex o altri strumenti elettronici di comunicazione, per il tramite dell'Agente di Registro e di Trasferimento, le richieste di sottoscrizione, conversione e di rimborso, nel più breve termine e, comunque, non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione delle stesse, ovvero, se successivo, a quello della

valuta di disponibilità dei fondi relativi alla sottoscrizione. Per i Comparti a finestra di collocamento, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti, trasmette all'Agente di Registro e di Trasferimento in Lussemburgo le richieste di sottoscrizione e gli importi di sottoscrizione cumulati per Comparto, al netto delle commissioni e delle spese applicabili, entro il giorno lavorativo successivo alla "data fine commercializzazione" relativa al singolo Comparto. Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti trasmette le suddette richieste in forma aggregata per comparto, in nome proprio e per conto di ogni singolo investitore (salvo il caso in cui l'investitore non abbia conferito mandato in tal senso al Soggetto Incaricato dei Pagamenti o lo abbia revocato: in tali casi, gli ordini sono inviati individualmente e a nome del singolo investitore).

Il primo giorno lavorativo successivo a quello nel quale sono calcolate le valorizzazioni delle azioni da applicare, in base a quanto previsto nel Prospetto Informativo, alle domande di sottoscrizione/conversione/rimborso, la SICAV, per il tramite dell'Agente di Registro e Trasferimento, invia i dati aggregati di eseguito al Soggetto Incaricato dei Pagamenti, il quale, a sua volta, provvede ad aggiornare le registrazioni relative alle posizioni dei singoli investitori detenute presso di sé e a comunicare i singoli eseguiti ai Soggetti Collocatori entro il secondo giorno lavorativo successivo al giorno di calcolo delle valorizzazioni delle azioni.

Se la domanda di sottoscrizione non è accolta la SICAV ne dà comunicazione al Soggetto Incaricato dei Pagamenti entro il primo giorno lavorativo successivo al giorno di ricezione della stessa e il Soggetto Incaricato dei Pagamenti, a sua volta, entro il primo giorno lavorativo seguente, informa il Soggetto Collocatore. Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti provvede alla restituzione delle somme versate dall'investitore mediante le modalità da quest'ultimo indicate nel Modulo di Sottoscrizione. In caso di rimborso, entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data di calcolo delle valorizzazioni delle azioni, applicabili alle richieste di rimborso, su disposizione della Banca Depositaria, l'Agente di Registro e Trasferimento provvede ad accreditare l'importo riveniente dal rimborso presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti, il quale provvede a corrispondere il rimborso al netto dell'eventuale ritenuta fiscale nei termini di legge, all'investitore ed in base alle istruzioni da quest'ultimo impartite. L'importo netto rimborsato sarà pagato nella valuta di denominazione del comparto.

Si fa presente che, come indicato al paragrafo "12. Regime fiscale" della sezione D) del presente Allegato, la conversione di azioni di un comparto in azioni di altro comparto è in Italia "fiscalmente rilevante" ai fini dell'applicazione della ritenuta. L'importo destinato alla sottoscrizione di azioni del nuovo comparto è, quindi, pari all'importo riveniente dal disinvestimento delle azioni originarie, al netto dell'eventuale ritenuta applicabile ("Importo disponibile per la sottoscrizione di nuove azioni"). Di conseguenza, diversamente da quanto previsto dal Prospetto, per consentire al sostituto d'imposta (Soggetto Incaricato dei Pagamenti) di calcolare l'eventuale ritenuta applicabile, la valorizzazione delle nuove azioni non avviene nello stesso Giorno di Valorizzazione delle azioni originarie, ma al primo Giorno di Valorizzazione utile dopo la determinazione dell'Importo disponibile per la sottoscrizione di nuove azioni.

#### ***Conversione Azioni di Classe "U".***

Le azioni di Classe "U" non possono essere convertite in azioni di un'altra classe e viceversa; ciononostante le azioni di Classe "U" di un comparto possono essere convertite – senza applicazione di alcuna commissione di rimborso - in azioni di Classe "U" di un altro comparto. Ogni commissione di uscita applicata (salvo in caso di conversione in un'altra Classe "U") sarà calcolata tenendo in considerazione la data di sottoscrizione iniziale in azioni di Classe "U".

Le azioni di Classe "U" saranno automaticamente convertite in Azioni di Classe "R" dopo quattro anni dalla data di ogni sottoscrizione senza applicazione di alcuna commissione di rimborso; a tal fine si terrà conto della data di sottoscrizione iniziale delle Azioni di Classe "U" (non rilevano a tale fine le operazioni di successiva conversione in azioni di Classe "U" di altri comparti).

#### ***Conversione Azioni di Classe "Primaclasse".***

Le azioni di Classe "Primaclasse" (in forma abbreviata anche azioni di Classe "P") non possono essere convertite in azioni di un'altra classe e viceversa; ciononostante le azioni di Classe "Primaclasse" di un comparto possono essere convertite in azioni di Classe "Primaclasse" di un altro comparto. Ogni commissione di uscita applicata sarà calcolata tenendo in considerazione la data di sottoscrizione iniziale in azioni di Classe "Primaclasse". Ogni commissione di conversione applicata sarà calcolata tenendo in considerazione la data della richiesta di conversione.

Le azioni di Classe "Primaclasse" saranno automaticamente convertite in Azioni di Classe "R" dopo cinque anni dalla data di ogni sottoscrizione senza applicazione di alcuna commissione di rimborso e/o conversione; a tal fine si terrà conto della data di sottoscrizione iniziale delle Azioni di Classe "Primaclasse" (non rilevano, in altri termini, le eventuali operazioni di successiva conversione in azioni di Classe "Primaclasse" di altri comparti).

#### ***Passaggio agevolato.***

L'operazione di Passaggio Agevolato si configura come una operazione di rimborso disposta sui Comparti della SICAV e da una successiva operazione di sottoscrizione delle quote di altri Fondi gestiti dalla Società di Gestione, mediante l'utilizzo del controvalore del rimborso al netto della eventuale ritenuta fiscale applicata.

Le operazioni di Passaggio Agevolato possono essere disposte presso uno dei soggetti collocatori autorizzati da Eurizon Capital SGR S.p.A..

#### **4. Lettera di conferma dell'investimento/ della conversione/ del rimborso**

Entro tre giorni dalla data di calcolo delle valorizzazioni delle azioni e in ogni caso prontamente, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti provvede all'invio all'investitore:

- in caso di operazione di sottoscrizione, della lettera di conferma dell'investimento nella quale vengono indicati: la data di presentazione della richiesta di sottoscrizione; il comparto sottoscritto; l'importo lordo versato; gli oneri a carico dell'investitore;

l'importo netto investito; il numero di azioni sottoscritte, il tipo (nominative); il prezzo unitario al quale ogni azione è stata sottoscritta; il giorno nel quale è stata avvalorata la richiesta di sottoscrizione; il mezzo di pagamento utilizzato.

- In caso di operazione di conversione, della lettera di conferma dell'avvenuta conversione nella quale viene indicato: la data di presentazione della richiesta di conversione; il comparto riscattato; il numero di azioni riscattate del vecchio comparto; il prezzo unitario al quale sono state riscattate le azioni del vecchio comparto; l'importo derivante dal riscatto; il comparto sottoscritto; il numero di azioni sottoscritte del nuovo comparto, il tipo (nominative); il prezzo unitario al quale sono state sottoscritte le azioni del nuovo comparto; l'importo investito nel nuovo comparto; il giorno nel quale è stata avvalorata la richiesta di conversione. La conferma delle operazioni di conversione potrà altresì essere effettuata mediante invio di due distinte lettere di conferma, rispettivamente relative all'operazione di rimborso del comparto di provenienza ed alla successiva operazione di sottoscrizione del comparto di destinazione.
- In caso di operazione di rimborso, della lettera di conferma dell'avvenuto rimborso nella quale viene indicato: la data di presentazione della richiesta di rimborso; il comparto rimborsato; l'importo lordo derivante dal rimborso; la ritenuta fiscale applicata; gli oneri a carico dell'investitore; l'importo netto rimborsato; il numero di azioni rimborsate; il prezzo unitario al quale sono state rimborsate le azioni; il giorno nel quale è stata avvalorata la richiesta di rimborso.

## **5. Operazioni di sottoscrizione/conversione/rimborso mediante tecniche di comunicazione a distanza**

I Soggetti Collocatori possono attivare, nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari vigenti, servizi online che, previa identificazione del sottoscrittore e rilascio di password o codice identificativo, consentano allo stesso di impartire richieste di sottoscrizione via Internet in condizioni di piena consapevolezza. La descrizione delle specifiche procedure da seguire e le informazioni da fornire ai clienti ai sensi dell'art. 59-*quater* del D. Lgs. 206/2005 e successive modifiche e integrazioni sono riportate nei siti operativi dei Soggetti Collocatori che offrono tale modalità operativa. L'adesione alla SICAV potrà inoltre avvenire mediante il canale internet, anche con la contemporanea presenza e assistenza del promotore finanziario. In questo ultimo caso troverà applicazione la disciplina del diritto di recesso prevista dall'art. 30, comma 6 del d.lgs. n. 58/1998 e come disciplinato nel Modulo di Sottoscrizione. Le operazioni di conversione tra Comparti, le operazioni di sottoscrizione successive alla prima, le richieste di rimborso e le operazioni di passaggio facilitato tra fondi possono essere effettuate – oltre che mediante Internet – anche tramite il servizio di banca telefonica, ove attivato. Il mezzo di pagamento utilizzabile per la sottoscrizione mediante tecniche di comunicazione a distanza è indicato nel Modulo di Sottoscrizione. L'utilizzo di Internet o del servizio di banca telefonica non comporta variazioni degli oneri a carico dei sottoscrittori e non grava sui tempi di esecuzione delle operazioni di sottoscrizione ai fini della valorizzazione delle Azioni emesse. In ogni caso, le richieste inoltrate in un giorno non lavorativo si considerano pervenute il primo giorno lavorativo successivo. Con il consenso del sottoscrittore la lettera di conferma dell'avvenuta operazione può essere inviata per e-mail in alternativa a quella cartacea, conservandone evidenza. I soggetti che hanno attivato servizi online sono indicati nell'elenco dei Soggetti Collocatori.

## **6. Emissione delle azioni.**

Le azioni, di tipo nominativo, sono emesse in forma dematerializzata (senza certificati fisici).

Sul Registro degli azionisti della SICAV viene annotata l'intestazione a nome del Soggetto Incaricato dei Pagamenti per conto degli investitori, salvo il caso in cui questi ultimi non abbiano conferito mandato in tal senso al Soggetto Incaricato dei Pagamenti ovvero glielo abbiano revocato, nel qual caso sul Registro degli azionisti della SICAV viene annotata direttamente l'intestazione a nome del sottoscrittore stesso e degli altri eventuali sottoscrittori cointestatari.

Gli azionisti ricevono la lettera di conferma dell'investimento, inviata dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti, prontamente e comunque entro tre giorni dalla data di calcolo delle valorizzazioni delle azioni.

## **C. INFORMAZIONI ECONOMICHE**

### **7. Indicazione specifica degli oneri e commissioni di sottoscrizione, di conversione e di rimborso applicati in Italia**

#### **Azioni di Classe "R" e "RD"**

Le azioni di Classe "R" e "RD" sono soggette ad una commissione di sottoscrizione, mentre non è prevista una commissione di rimborso.

#### **- Commissione di sottoscrizione:**

- Azioni di Classe R e Azioni di Classe RD: massimo 4.0%

La suddetta commissione, laddove applicata, si intende come una percentuale dell'importo di sottoscrizione.

Relativamente ai Piani di accumulo di capitale (Pac), la commissione di sottoscrizione dovuta viene calcolata applicando l'aliquota all'importo di ciascuna rata.

#### **Azioni di Classe "U"**

Per le azioni di Classe "U" non è prevista una commissione di sottoscrizione a carico dell'investitore, ma si applica una commissione di collocamento *à tantum* a favore dei collocatori, nella misura massima del 2,60% dell'importo sottoscritto. Tale commissione sarà applicata alla classe di azioni al momento di ogni sottoscrizione e sarà progressivamente ammortizzata nei primi quattro anni dopo ciascuna sottoscrizione mediante prelievo giornaliero dal patrimonio netto della classe di azioni interessata.

Per le azioni mantenute per meno di 4 anni sarà applicata una commissione di rimborso decrescente a favore della classe di azioni. Tale commissione di rimborso sarà prelevata dal controvalore rimborsato e applicata al numero di azioni rimborsate, moltiplicata per il rispettivo valore di sottoscrizione iniziale. Il comparto procederà al rimborso delle azioni in base all'ordine in cui le stesse sono state sottoscritte (secondo il metodo FIFO). Il tasso della commissione di rimborso da applicare alle azioni rimborsate, che si baserà sulla durata dell'investimento, sarà determinato nel modo seguente:

Tasso della commissione di rimborso = (GIORNI TOTALI - GIORNI TRASCORSI) \* (2,60% / GIORNI TOTALI)

dove:

- GIORNI\_TRASCORSI è il numero di giorni di calendario trascorsi dalla sottoscrizione delle azioni alla data del valore delle azioni utilizzato per la valutazione del rimborso;

- GIORNI\_TOTALI è il numero di giorni di calendario nel periodo di quattro anni successivo alla sottoscrizione, vale a dire il tempo fissato per ammortizzare la commissione di collocamento.

### **Azioni di Classe “Primaclasse”**

Per le azioni di Classe “Primaclasse” non è prevista una commissione di sottoscrizione a carico dell’investitore, ma si applica una commissione di collocamento *una tantum* a favore dei collocatori, nella misura massima del 2,40% dell’importo sottoscritto. Tale commissione sarà applicata alla classe di azioni al momento di ogni sottoscrizione e sarà progressivamente ammortizzata nei primi cinque anni dopo ciascuna sottoscrizione mediante prelievo giornaliero dal patrimonio netto della classe di azioni interessata.

Per le azioni mantenute per meno di 5 anni sarà applicata una commissione di rimborso decrescente a favore della classe di azioni. Tale commissione di rimborso sarà prelevata dal controvalore rimborsato e applicata al numero di azioni rimborsate, moltiplicata per il rispettivo valore di sottoscrizione iniziale. Il comparto procederà al rimborso delle azioni in base all’ordine in cui le stesse sono state sottoscritte (secondo il metodo FIFO). Il tasso della commissione di rimborso da applicare alle azioni rimborsate, che si baserà sulla durata dell’investimento, sarà determinato nel modo seguente:

Tasso della commissione di rimborso = (GIORNI TOTALI - GIORNI TRASCORSI) \* (2,40% / GIORNI TOTALI)

dove:

- GIORNI\_TRASCORSI è il numero di giorni di calendario trascorsi dalla sottoscrizione delle azioni alla data del valore delle azioni utilizzato per la valutazione del rimborso;

- GIORNI\_TOTALI è il numero di giorni di calendario nel periodo di cinque anni successivo alla sottoscrizione, vale a dire il tempo fissato per ammortizzare la commissione di collocamento.

### **8. Indicazione in forma tabellare della quota parte di oneri retrocessa in media ai Soggetti Collocatori (\*)**

|   |                                            | Classe      | Codice ISIN  | commissione di sottoscrizione e/o rimborso e/o conversione corrisposta in media al soggetto collocatore | commissione di avviamento/ collocamento corrisposta in media al soggetto collocatore | commissione di gestione |
|---|--------------------------------------------|-------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1 | Eurizon AM Sicav – Emerging Markets Equity | R           | LU0399409142 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 82,36%                  |
|   |                                            | U           | LU1341360730 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 85,79%                  |
|   |                                            | Primaclasse | LU1785079234 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 76,14%                  |
| 2 | Eurizon AM Sicav – Global Equity           | R           | LU0399409225 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 81,92%                  |
|   |                                            | RD          | LU1238256165 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 84,73%                  |
|   |                                            | U           | LU1341360813 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 86,46%                  |
|   |                                            | Primaclasse | LU1785079317 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 74,87%                  |
| 3 | Eurizon AM Sicav – Euro Corporate Bond     | R           | LU0393873442 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 81,92%                  |
|   |                                            | RD          | LU1238256249 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 84,76%                  |
|   |                                            | U           | LU1341361035 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 87,51%                  |
|   |                                            | Primaclasse | LU1785079408 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 69,40%                  |
| 4 | Eurizon AM Sicav – High Yield Bond         | R           | LU0393873798 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 83,19%                  |
|   |                                            | RD          | LU1238256322 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 84,16%                  |
|   |                                            | U           | LU1341361118 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 87,48%                  |
|   |                                            | Primaclasse | LU1785079580 | -                                                                                                       | 100%                                                                                 | 74,03%                  |
| 5 | Eurizon AM Sicav – Emerging Markets Bond   | R           | LU0614216298 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 82,91%                  |
|   |                                            | RD          | LU1238256751 | 100%                                                                                                    | -                                                                                    | 84,21%                  |

|    |                                                     |             |              |      |      |        |
|----|-----------------------------------------------------|-------------|--------------|------|------|--------|
|    |                                                     | U           | LU1341361464 | -    | 100% | 87,19% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785080166 | -    | 100% | 72,82% |
| 6  | Eurizon AM Sicav – High Yield 1-5 years Euro Hedged | R           | LU1088207649 | 100% | -    | 81,67% |
|    |                                                     | RD          | LU1238256918 | 100% | -    | 84,73% |
|    |                                                     | U           | LU1341361894 | -    | 100% | 87,64% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785080596 | -    | 100% | 71,21% |
| 7  | Eurizon AM Sicav – European Equity                  | R           | LU1284499222 | 100% | -    | 82,39% |
|    |                                                     | RD          | LU1284498687 | 100% | -    | 84,60% |
|    |                                                     | U           | LU1341362439 | -    | 100% | 86,43% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785080919 | -    | 100% | 75,57% |
| 8  | Eurizon AM Sicav – Social 4 Future                  | R           | LU1321128867 | 100% | -    | 80,79% |
|    |                                                     | RD          | LU1321128511 | 100% | -    | 84,58% |
|    |                                                     | U           | LU1547497054 | -    | 100% | 86,64% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785081131 | -    | 100% | 68,94% |
| 9  | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Stabilità              | R           | LU1412705086 | 100% | -    | 80,76% |
|    |                                                     | U           | LU2008930930 | -    | 100% | 76,16% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785081487 | -    | 100% | 68,21% |
| 10 | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Controllo              | R           | LU1412705326 | 100% | -    | 80,85% |
|    |                                                     | U           | LU2008931078 | -    | 100% | 84,19% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785081560 | -    | 100% | 71,86% |
| 11 | Eurizon AM Sicav – Globo (Global Bond)              | R           | LU1480733259 | 100% | -    | 82,12% |
|    |                                                     | U           | LU1547497567 | -    | 100% | 84,52% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785081990 | -    | 100% | 71,31% |
| 12 | Eurizon AM Sicav – Obiettivo Equilibrio             | R           | LU1647147138 | 100% | -    | 81,09% |
|    |                                                     | U           | LU2008931151 | -    | 100% | 85,66% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785081644 | -    | 100% | 73,04% |
| 13 | Eurizon AM Sicav – Social 4 Planet                  | R           | LU1785078186 | 100% | -    | 80,27% |
|    |                                                     | U           | LU1785078269 | -    | 100% | 86,22% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1785078004 | -    | 100% | 68,42% |
| 14 | Eurizon AM Sicav – Absolute Return Solution         | R           | LU1833299875 | 100% | -    | 81,01% |
|    |                                                     | U           | LU1833299958 | -    | 100% | 86,40% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1833299792 | -    | 100% | 72,34% |
| 15 | Eurizon AM Sicav – Global Infrastructure            | R           | LU1833300632 | 100% | -    | 82,39% |
|    |                                                     | U           | LU1833300715 | -    | 100% | 86,43% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1833300558 | -    | 100% | 75,57% |
| 16 | Eurizon AM Sicav – Low Carbon Euro                  | R           | LU1973565614 | 100% | -    | 80,33% |
|    |                                                     | U           | LU1973565705 | -    | 100% | 86,79% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1973565531 | -    | 100% | 70,65% |
| 17 | Eurizon AM Sicav – Equity Planet                    | R           | LU1973564997 | 100% | -    | 81,01% |
|    |                                                     | U           | LU1973565028 | -    | 100% | 85,64% |
|    |                                                     | Primaclasse | LU1973564724 | -    | 100% | 75,63% |

Per il dettaglio dei costi si veda la sezione “Quali sono i costi?” del KID di ciascuna Classe nonché il paragrafo “Oneri, commissioni e regime fiscale” del Prospetto e il Supplemento di ciascun Comparto.

(\*) Dati riferiti all'anno 2025. Fino al 30/11/2025, tali percentuali sono al lordo del corrispettivo trattenuto da Eurizon Capital SGR quale remunerazione per l'attività svolta in qualità di Distributore Principale.

## 9. Agevolazioni finanziarie

I soggetti Collocatori hanno facoltà di ridurre le commissioni di sottoscrizione e di rimborso fino all'intera concorrenza delle stesse.

Le suddette agevolazioni finanziarie non sono previste per i Comparti a finestra di collocamento, per la Classe "Primaclasse" e per la Classe U.

Inoltre, a fronte della sottoscrizione di un ammontare significativo di azioni da parte di un cliente ovvero di sottoscrizioni di azioni da parte un intermediario o di un'impresa di assicurazione per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, potrà essere riconosciuta dalla Società di Gestione la retrocessione fino al 100% delle commissioni di gestione effettivamente incassate.

#### **10. Costi connessi alle funzioni di intermediazione nei pagamenti**

Oltre alle commissioni e spese indicate nel Prospetto Informativo, sono a carico degli investitori in Italia anche i seguenti costi connessi alle funzioni di intermediazione nei pagamenti:

##### **State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti, 10 - 20125 Milano:**

- massimo 9 euro per ogni sottoscrizione in unica soluzione e per il primo versamento del Pac;
- 1 euro per il versamento di ciascuna rata successiva del Pac.

Tutti i pagamenti a favore degli investitori avverranno mediante Bonifico Bancario. Nel caso in cui l'investitore richieda l'emissione di Assegni Bancari per il pagamento di Rimborsi o Proventi, gli stessi verranno emessi a rischio e spese del richiedente.

### **D. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

#### **11. Modalità e termini di diffusione di documenti ed informazioni**

Prima della sottoscrizione deve essere consegnato all'investitore il KID nella versione in lingua italiana, corredato del Modulo di Sottoscrizione e del relativo Allegato. In ogni momento, il Prospetto è consegnato gratuitamente all'investitore che ne faccia richiesta. Il KID relativo a ciascuna Classe di azioni di ogni Comparto si riferisce sia alla modalità di investimento in unica soluzione sia alla modalità di investimento periodico mediante Piano di Accumulo.

Il valore netto d'inventario delle azioni di ciascun comparto della SICAV è pubblicato giornalmente sul sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) con indicazione della relativa data di riferimento.

Sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" vengono pubblicati, nei giorni della loro diffusione in Lussemburgo:

- gli avvisi di convocazione delle assemblee ordinarie generali o di comparto e delle assemblee generali straordinarie;
- gli eventuali avvisi relativi alla sospensione del calcolo del valore delle azioni, alla liquidazione e fusione di comparti e alla liquidazione della SICAV nonché ogni altro avviso agli azionisti della SICAV che debba essere pubblicato ai sensi della legge lussemburghese.

Tali avvisi vengono tutti pubblicati nella traduzione in lingua italiana.

Per quanto riguarda gli avvisi relativi alla distribuzione dei proventi di gestione, essendo prevista una comunicazione individuale ai sensi della normativa del Paese d'origine, gli stessi verranno pubblicati sul sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

L'ultima versione del Prospetto, del KID (in italiano), dello Statuto e dei rendiconti periodici della SICAV sono scaricabili dal sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

I partecipanti hanno diritto di ottenere, anche a domicilio, copia dello Statuto o dei rendiconti periodici della SICAV, tramite richiesta al Soggetto Collocatore. Ove richiesto dall'investitore, i documenti possono essere inviati 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 duraturo.

#### **12. Regime fiscale**

Sui redditi di capitale derivanti dalla partecipazione alla SICAV è applicata una ritenuta del 26 per cento. La ritenuta si applica sull'ammontare dei proventi distribuiti in costanza di partecipazione alla SICAV e sull'ammontare dei proventi compresi nella differenza tra il valore di rimborso, cessione o liquidazione delle azioni e il costo medio ponderato di sottoscrizione o acquisto delle azioni 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 SICAV fornirà le indicazioni utili circa la percentuale media applicabile in ciascun semestre solare.

Tra le operazioni di rimborso sono comprese anche quelle realizzate mediante conversione di azioni da un comparto ad altro comparto della medesima SICAV.

La ritenuta è altresì applicata nell'ipotesi di trasferimento delle azioni 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 azioni 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 azioni 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 Cliente 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 cento del loro ammontare.

Nel caso in cui le azioni siano oggetto di donazione o di altro atto di liberalità, l'intero valore delle azioni concorre alla formazione dell'imponibile ai fini del calcolo dell'imposta sulle donazioni. Nell'ipotesi in cui le azioni siano oggetto di successione ereditaria non concorre alla formazione della base imponibile, ai fini dell'imposta di successione, la parte di valore delle azioni corrispondente al valore dei titoli, comprensivo dei frutti maturati e non riscossi, emessi o garantiti dallo Stato e ad essi assimilati, detenuti dalla SICAV alla data di apertura della successione. A tali fini, la SICAV fornirà le indicazioni utili circa la composizione del patrimonio.

### **13. Modalità di distribuzione dei proventi di gestione**

In caso di distribuzione di un dividendo, per gli investitori in Italia questo sarà pagato agli azionisti secondo le modalità indicate dal partecipante nel modulo di sottoscrizione. Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti provvederà al pagamento dei suddetti dividendi.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI

Con riferimento all'informativa prevista a favore degli azionisti dei Comparti di Eurizon AM Sicav (i "Comparti") nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva si comunicano 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 degli azionisti dei Comparti, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione, ai collocatori dei Comparti, sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla Società di Gestione a titolo di commissione di sottoscrizione o di commissione di avviamento, ove previste;
- 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 agli azionisti dei Comparti.

La quota parte della commissione di gestione è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione.

Nel paragrafo 8 dell'Allegato al Modulo di sottoscrizione è indicata la quota parte della commissione di gestione corrisposta ai collocatori 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 degli azionisti dei Comparti.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

|          |                                                                                                                 |   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1.       | LA TUA PRIVACY .....                                                                                            | 2 |
| 2.       | A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....                                                                       | 2 |
| 3.       | COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....                               | 2 |
| 4.       | QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO? .....                                                                           | 3 |
| 5.       | PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....                                                              | 3 |
| 6.       | DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....                                                         | 3 |
| 7.       | SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ POTREMMO TRATTARE I TUOI DATI? ..... | 3 |
| 8.       | CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....                                                          | 4 |
| 9.       | COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....       | 4 |
| 10.      | PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....                                                                 | 5 |
| 11.      | COME PUOI CONTATTARCI? .....                                                                                    | 5 |
| 12.      | QUALI SONO I TUOI DIRITTI? .....                                                                                | 5 |
| 13.      | CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI .....                                                                 | 6 |
| ALL. 1 - | GLI INTERESSI LEGITIMI .....                                                                                    | 7 |

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon AM SICAV** (la "Società") - Società d'investimento a capitale variabile di tipo aperto - conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarceli con serenità.

Questo documento si riferisce al trattamento dei dati personali effettuato in specifiche circostanze, quali la gestione di tue richieste o reclami. A tal fine, la Società ha designato quale società di gestione Eurizon Capital SGR S.p.A., attraverso la propria succursale Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (la "Succursale").

Ti mostreremo, pertanto, quali categorie di dati personali tratteremmo e perché; quali sono le fonti di tali dati alle quali, in tali fattispecie, attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo.

Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo mediante mandato senza rappresentanza al soggetto incaricato dei pagamenti in Italia.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti (ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati potrebbero esserci forniti da altri soggetti (ad esempio il soggetto collocatore o il soggetto incaricato dei pagamenti) nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



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

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

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

Il trattamento dei tuoi dati personali è effettuato dal soggetto collocatore e dal soggetto incaricato dei pagamenti in Italia in quanto competenti ad intrattenere rapporti con i nostri clienti che sottoscrivono OICR di diritto lussemburghese. In merito ai trattamenti effettuati dal soggetto collocatore e dal soggetto incaricato dei pagamenti, devi far riferimento all'informativa sul trattamento dei dati personali dagli stessi fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR.

#### 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

I dati personali che potremmo trattare e che proteggeremo appartengono alle seguenti categorie:

- a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;
- b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;
- f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi, per il tramite del soggetto incaricato dei pagamenti**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività intrattenuta (ad esempio IBAN o deposito amministrato);
- g. dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" così come definito nell'art. 9 del GDPR;
- h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.



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

I tuoi dati sono necessari per istruire, gestire e dare esecuzione alle tue richieste connesse all'esecuzione dei contratti intermediati dal nostro soggetto collocatore e dal soggetto incaricato dei pagamenti in Italia, ove indirizzate direttamente ad Eurizon AM SICAV, ad Eurizon Capital SGR S.p.A. o alla Succursale, e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi e, di conseguenza, fornire riscontro alle tue richieste.

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



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;

**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio il soggetto collocatore e il soggetto incaricato dei pagamenti in Italia) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

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

#### 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ POTREMMO TRATTARE I TUOI DATI?

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

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

| LA BASE GIURIDICA                                            | LE NOSTRE FINALITÀ                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) <i>Obbligo di legge</i><br>(art. 6.1 lettera c) del GDPR) | <u>Adempiamo a prescrizioni normative</u> , ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.<br><u>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità</u> , ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario. |



|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i><br>(art. 6.1 lettera b) del GDPR) |  Prestiamo i servizi richiesti in relazione all'esecuzione dei contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| c) <i>Legittimo interesse</i><br>(art. 6.1 lettera f) del GDPR)                |  Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrano leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.<br><br>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.<br><br>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento. |

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

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

Possono essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- Eurizon Capital SGR S.p.A. e la Succursale, nonché ulteriori soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo** (il "Gruppo"), ivi incluse le società controllate o collegate;
- i soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui potrebbero essere comunicati i tuoi 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 su richiesta all'indirizzo e-mail [Privacy\\_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com](mailto:Privacy_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Il trattamento dei tuoi dati personali avverrà all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

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



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.

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

Conserviamo i tuoi dati:



- per adempiere a prescrizioni normative o a disposizioni dell'Autorità, di cui alla lettera a) del precedente paragrafo 7, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario all'adempimento degli obblighi normativi (tenuto conto del periodo di conservazione stabilito dalla normativa di volta in volta applicabile) e al soddisfacimento delle richieste delle autorità;
- per prestare i servizi richiesti in relazione all'esecuzione dei contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali, di cui alla lettera b) del precedente paragrafo 7, per il tempo strettamente necessario alla gestione della tua richiesta e, in ogni caso, per un periodo non superiore a 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Conserviamo i tuoi dati per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi, come previsto dalla lettera c) del precedente paragrafo 7.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon AM SICAV, con sede in 49, Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg;
- Gestore della Società: Eurizon Capital SGR S.p.A., per il tramite della propria succursale Eurizon Capital SGR S.p.A. – Luxembourg Branch, con sede in 28, Boulevard Kockelscheuer L-1821 Luxembourg.
- [Privacy\\_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com](mailto:Privacy_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): puoi esercitare il diritto di opporsi relativamente ai trattamenti che effettuiamo per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Rettificazione** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

### 13. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI



Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:

- [Privacy\\_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com](mailto:Privacy_EurizonAMSicav@eurizoncapital.com)
- Eurizon AM SICAV, 49, Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg;
- Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, Boulevard Kockelscheuer L-1821 Luxembourg.

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

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITTIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione**.

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda.