

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: CREDEMVITA Collection PRO
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 01/07/2025

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Credemvita S.p.A. del Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: www.credemvita.it; e-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a 439,71 € milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a 5,24 milioni.

L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 274,75% se consideriamo il Requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

“Credemvita Collection PRO” è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked collegato a valore di quote di OICR nella forma a vita intera ed a premi liberi. Il Contratto prevede che, a fronte del pagamento di un premio iniziale e di eventuali premi aggiuntivi da parte del Contraente, al momento della morte dell'Assicurato è liquidato un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto. L'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali i Fondi Esterni stessi sono investiti e di cui le quote sono rappresentazione. Il presente Contratto comporta pertanto rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti i patrimoni dei Fondi Esterni e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote. In caso di morte dell'Assicurato, in aggiunta al controvalore delle quote acquisite dal Contratto, sono previste: a) una copertura assicurativa principale (Maggiorazione caso morte); b) coperture assicurative integrative ed opzionali CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION.

Relativamente alla copertura assicurativa principale (Maggiorazione caso morte) si evidenzia come il capitale sia maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. La maggiorazione è comunque riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000,00 Euro.

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	5,00%	75.000,00 €
Tra 40 e 70	2,50%	75.000,00 €
Oltre 70	0,25%	75.000,00 €



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID e per una lettura organica, dettagliata e completa delle prestazioni assicurative, si rimanda al capitolo 1 - CHE COSA E' ASSICURATO, pagine 1, 2, 3 e 4 delle CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE. Per quanto attiene invece i regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Collection Pro 60083/Prospetti OICR.

Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, esercitando il riscatto. Nello specifico, per quanto riguarda il **riscatto totale**, il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge – è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni attribuite al contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente; tale valore è poi diminuito di eventuali penali di riscatto e costi fissi. Per quanto riguarda, invece, il **riscatto parziale**, il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge – è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni per le quali il Contraente ha dato disposizione di disinvestimento; si evidenzia che il riscatto parziale è concesso a condizione che il controvalore delle quote residue sul Contratto, dopo l'operazione, è almeno pari a 20.000,00 Euro ed il 5% del cumulo dei premi lordi versati. Inoltre, il riscatto parziale delle quote presenti su un Fondo Esterno è ammesso purché su tale Fondo resti una giacenza di almeno 1.000,00 Euro. Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite: **i) Switch tra OICR**: trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire “switch”. L'operazione di switch è consentita se l'ordine impartito dal cliente rispetta il limite massimo di 25 Fondi Esterni attivabili contemporaneamente sul Contratto; **ii) Servizio Opzionale Stop Loss**: opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte di Credemvita e il trasferimento automatico, mediante switch, dell'intero controvalore delle quote dei Fondi esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento;

iii) Servizio Opzionale Invest Plan: opzione che prevede un trasferimento, mediante operazioni di switch mensili, degli importi investiti nei Fondi esterni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" verso una combinazione di Fondi esterni, selezionati dal Contraente, e definita "Portafoglio di destinazione". Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento; **iv) Servizio Opzionale Dynamic Rebalance:** opzione che prevede di ribilanciare con periodicità semestrale, tramite una operazione di "switch", il peso percentuale degli investimenti sui Fondi Esterni scelti dal Contraente in linea con il "Portafoglio di Riferimento". Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento; **v) Servizio Opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni e sempreché l'Assicurato è ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dal Contraente. La cedola è riconosciuta attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto e l'importo minimo della cedola deve essere pari ad Euro 500 in caso di cedola annuale e ad Euro 250 in caso di cedola semestrale. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti nei seguenti Fondi Esterni aventi connotazioni ESG:

Categorie di opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I.	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 269 opzioni di investimento su un totale di 406 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto.
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II.	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 25 opzioni di investimento su un totale di 406 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto.

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di OICR/ETF che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR. Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di effettivo investimento nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo. Per informazioni di dettaglio in relazione alle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al seguente link, dove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-pro-60083/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=3143>



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il Contratto prevede che non è assicurabile la persona fisica che: i) ha già compiuto 91 anni alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione; ii) non è fiscalmente residente in Italia.



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limitazioni o esclusioni, salvo che il Contraente selezioni le Coperture integrative e opzionali CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, in riferimento alla prestazione assicurativa integrativa. In caso di selezione delle Coperture CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, tali coperture non coprono la morte dell'Assicurato causato direttamente o indirettamente da i) dolo del Contraente o del Beneficiario; ii) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; iii) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non deriva da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; iv) incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; v) suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura. In tali casi, Credemvita eroga la sola Prestazione assicurativa principale.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale con la possibilità di versare premi aggiuntivi; in particolare, il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €20.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, per i profili di sottoscrizione "Standard" e "Advanced", è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi di importo minimo di €1.000; tale facoltà è concessa, a patto che alla data del versamento l'Assicurato non ha già compiuto 91 anni di età. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote dei Fondi Esterni disponibili prescelti dal Contraente e costituiscono il Capitale investito. Sia in caso di Premio iniziale che di premio aggiuntivo, ad ogni Fondo Esterno prescelto deve essere destinato un importo minimo di 1.000 Euro.

Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.

In caso di selezione delle prestazioni CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione qualora in ciascun Giorno di Determinazione sussista:

- un capitale assicurato pari alla differenza positiva tra i Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e il Controvalore delle quote dei fondi esterni (CAPITAL PROTECTION);
- un capitale assicurato pari all' ammontare dell'imposta sostitutiva che Credemvita tratterrebbe al momento dell'erogazione della prestazione in caso di morte (PROFIT PROTECTION).



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, con un livello di esperienza e conoscenza almeno medio dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta, rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

Tabella sui costi per riscatto

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale. In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di:

- una penale di riscatto, per i Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Advanced" e "Bonus, da applicare sull'ammontare riscattato nelle modalità della seguente tabella:

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore	
	Profilo Advanced	Profilo Bonus
1	5,00%	6,00%
2	4,00%	5,00%
3	3,00%	4,00%
4	2,00%	3,00%
5	-	2,00%
6	-	-

La penale di riscatto per il Profilo Advanced è applicata in funzione degli anni di decorrenza del Contratto e in funzione della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo.

- un costo fisso pari a €50,00 da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio dello switch, ma prevede costi per le altre opzioni, in particolare:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
STOP LOSS	5 Euro una tantum	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima della conversione in quote del Fondo Monetario Target
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target, prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
DYNAMIC REBALANCE	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni operazione di riallocazione nel Portafoglio di riferimento
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione al Contraente
PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA OPZIONALE CAPITAL PROTECTION E PROFIT PROTECTION	Se attive, comportano l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero. Il premio giornaliero della: - CAPITAL PROTECTION è applicato se sussiste una differenza positiva tra i Premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali), e il Controvalore delle quote dei fondi esterni nel Giorno di determinazione; - PROFIT PROTECTION è applicato se il controvalore della polizza risulta maggiore o uguale ai premi versati e non riscattati. I relativi premi della CAPITAL PROTECTION e della PROFIT PROTECTION sono calcolati giornalmente nel Giorno di Determinazione in base a: - tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION; - l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.	I costi sono addebitati al Contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto a tale data.

Costi di intermediazione

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Standard		
	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
		primi 2 anni di durata	dal terzo anno di durata
Fondi monetari	2,00%	72,00%	72,00%
Fondi obbligazionari	2,40%	72,00%	72,00%
Fondi bilanciati	2,60%	72,00%	73,08%
Fondi flessibili	2,80%	73,21%	75,00%
Fondi azionari	2,80%	73,21%	75,00%

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Advanced	
	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Fondi monetari	1,90%	47,37%
Fondi obbligazionari	2,30%	56,52%
Fondi bilanciati	2,50%	60,00%
Fondi flessibili	2,70%	62,96%
Fondi azionari	2,70%	62,96%

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Misura Costo	Bonus	
		Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
		primi 5 anni di durata	dal sesto anno di durata
Fondi monetari	2,00%	15,79%	31,58%
Fondi obbligazionari	2,40%	30,43%	43,48%
Fondi bilanciati	2,60%	36,00%	48,00%
Fondi flessibili	2,80%	40,74%	51,85%
Fondi azionari	2,80%	40,74%	51,85%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione reclami" del sito internet della Compagnia https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html . Nel caso in cui il reclamo presentato a Credemvita abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte da Credemvita in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO. NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INVIATE DA CREDEMVITA.



L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-pro-60083/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=3143>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund
- AB SICAV I - American Growth Portfolio
- AB SICAV I - International Health Care Portfolio
- AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Climate Transition
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Equity Growth
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Artificial Intelligence
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Equity Insights
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Multi-Asset Credit
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Thematica
- Amundi Funds - Cash EUR
- Amundi Funds - Emerging Markets Corporate Bond
- Amundi Funds - European Convertible Bond
- Amundi Funds - Net Zero Ambition Multi-Asset
- Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF
- Amundi Rendement Plus ISR
- Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF
- AXA World Funds - Euro Credit Short Duration
- AXA World Funds - Euro Credit Total Return
- AXA World Funds - Euro Inflation Bonds
- AXA World Funds - Europe Real Estate
- AXA World Funds - Global Convertibles
- AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds
- AXA World Funds - Global Optimal Income
- AXA World Funds - Global Strategic Bonds
- AXA World Funds - Italy Equity
- AXA World Funds - Optimal Income
- AXA World Funds - Robotech
- AXA World Funds - Sustainable Equity QI
- AXA IM Fixed Income Investment Strategies - US Short Duration High Yield
- Bantleon Opportunities L
- BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund
- BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund
- BlackRock Global Funds - European Value Fund
- BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund
- BlackRock Global Funds - World Technology Fund
- BlackRock Strategic Funds - Sustainable Fixed Income Strategies Fund
- iShares Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF
- BNP Paribas Funds Disruptive Technology
- BNP Paribas Funds Euro Equity
- BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible
- BNP Paribas Funds Health Care Innovators
- BNP Paribas Funds Local Emerging Bond
- BNP Paribas Funds Turkey Equity
- BNY Mellon Global Equity Income Fund
- BNY Mellon Mobility Innovation Fund
- Candriam Bonds Emerging Markets
- Candriam Bonds Euro High Yield
- Candriam Bonds Euro High Yield



- Candriam Equities L Biotechnology
- Candriam Equities L Global Demography
- Candriam Money Market Euro
- Capital Group New Perspective Fund (LUX)
- Carmignac Court Terme
- Carmignac Investissement
- Carmignac Patrimoine
- Carmignac Portfolio Climate Transition
- Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine
- Carmignac Portfolio Patrimoine Europe
- Carmignac Sécurité
- CT (Lux) - American
- CT (Lux) - American Smaller Companies Fund
- CT (Lux) - Global Smaller Companies
- CT (Lux) - Pan European Smaller Companies
- CT (Lux) Pan European ESG Equities
- CT (Lux) Responsible Euro Corporate Bond Fund
- CT (Lux) Responsible Global Emerging Markets Equity Fund
- CT (Lux) Responsible Global Equity Fund
- CT (Lux) SDG Engagement Global Equity
- Comgest Growth Europe
- Comgest Growth Glb
- CPR Invest Global Disruptive Opportunities
- CPR Invest Hydrogen
- Credit Suisse Investment Funds 2 - Credit Suisse (Lux) Robotic Equity Fund
- Credit Suisse Investment Funds 2 - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund
- DPAM B - Equities NewGems Sustainable
- DPAM B - Equities Sustainable Food Trends
- DPAM B - Equities World Sustainable
- DPAM L - Bonds EUR High Yield Short Term
- DPAM L - Bonds Universalis Unconstrained
- DPAM L - Patrimonial Fund
- Dorval Convictions
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global
- DWS Concept Kaldemorgen
- DWS Invest - German Equities
- DWS Invest - Global Agribusiness
- DWS Invest - Top Dividend
- Ethna-AKTIV
- Ethna-DYNAMISCH
- EuroFundLux - Equity Income ESG
- EuroFundLux - Euro Short Term Government Bond
- EuroFundLux - European Equity ESG
- Fidelity Active Strategy - FAST - Emerging Markets Fund
- Fidelity Active Strategy - FAST - Europe Fund
- Fidelity Funds - America Fund
- Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund
- Fidelity Funds - China Consumer Fund
- Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund
- Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund
- Fidelity Funds - Flexible Bond Fund
- Fidelity Funds - Germany Fund
- Fidelity Funds - Global Financial Services Fund
- Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund
- Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund
- Fidelity Funds - Italy Fund
- Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund
- Franklin Templeton - Asian Growth Fund
- Franklin Templeton - Global Bond Fund
- Franklin Templeton - Global Bond Fund
- Franklin Templeton - K2 Alternative Strategies Fund
- Franklin Templeton - Technology Fund
- Franklin Templeton - U.S. Opportunities Fund
- FTGF Brandywine Global Fixed Income Fund
- FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund
- Generali Investments SICAV - Euro Bond
- Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years
- Global Evolution Funds Frontier Markets
- Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)



- Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio
- Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund
- Invesco Funds - Invesco Belt and Road Debt Fund
- Invesco Funds - Invesco Emerging Market Corporate Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Euro Corporate Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund
- Invesco Funds - Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund
- Invesco Funds - Invesco Sustainable Global Structured Equity Fund
- Invesco Funds - Invesco Sustainable Pan European Structured Equity Fund
- Invesco Funds - Invesco UK Equity Fund
- Janus Henderson Absolute Return Fund
- Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond Fund
- Janus Henderson Horizon Global Property Equities Fund
- Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund
- Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund
- Janus Henderson Horizon Pan European Property Equities Fund
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund
- JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund
- JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund
- JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund
- JPMorgan Funds - Global Focus Fund
- JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund
- JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund
- JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund
- JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund
- Jupiter Global Fund - Jupiter European Growth
- Echiquier Arty SRI
- Echiquier Major
- Echiquier Patrimoine
- La Française LUX - Multistratégies Obligataires
- Lazard Credit Fi SRI
- Lombard Odier Funds - Convertible Bond
- Lombard Odier Funds - Global BBB-BB Fundamental
- Lombard Odier Funds - Golden Age
- European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Income Allocation Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Japan Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Value Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund
- Mandarin Funds - Mandarin Unique Small & Mid Caps Europe
- MFS Meridian Funds - Global Concentrated Fund
- MFS Meridian Funds - Global Equity Fund



- MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund
- MFS Meridian Funds - U.S. Corporate Bond Fund
- Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund
- Morgan Stanley Investment Funds - Global Infrastructure Fund
- Muzinich Global High Yield Low Carbon Credit Fund
- Muzinich Global Tactical Credit Fund
- Muzinich ShortDurationHighYield Fund
- DNCA Invest Alpha Bonds
- DNCA Invest Convertibles
- DNCA Invest Eurose
- DNCA Invest Evolutif
- DNCA Invest Miuri
- Natixis AM Funds - Seeyond Multi Asset Conservative Growth Fund
- Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund
- Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund
- Neuberger Berman High Yield Bond Fund
- Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund
- Neuberger Berman Short Duration High Yield SDG Engagement Fund
- Neuberger Berman US Long Short Equity Fund
- Neuberger Berman US Real Estate Securities Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - European Equity Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - Global Franchise Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - Global Multi-Asset Income Fund
- Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund
- Nordea 1 - European Covered Bond Fund
- Nordea 1 - European Cross Credit Fund
- Nordea 1 - Stable Return Fund
- Nordea 1 - US Total Return Bond Fund
- Pictet - Global Megatrend Selection
- Pictet-Digital
- Pictet-Emerging Local Currency Debt
- Pictet-EUR Short Term High Yield
- Pictet-Japanese Equity Opportunities
- Pictet-Multi Asset Global Opportunities
- Pictet-Security
- PIMCO GIS plc - Global Real Return Fund
- Robeco BP Global Premium Equities
- Robeco FinTech
- Robeco Global Consumer Trends
- Robeco Global Credits
- Robeco QI Global Dynamic Duration
- R-co 4Change Moderate Allocation
- R-co Conviction Club
- R-co Valor
- Russell Investment Company plc - Russell Investments World Equity Fund II
- Schroder International Selection Fund - Asian Equity Yield
- Schroder International Selection Fund - EURO Bond
- Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond
- Schroder International Selection Fund - European Special Situations
- Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth
- Schroder International Selection Fund - Japanese Equity
- Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality
- Schroder International Selection Fund - US Dollar Bond
- SSGA Luxembourg SICAV - State Street Global ESG Screened Managed Volatility Equity Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - Dynamic Global Bond Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - European Equity Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - European High Yield Bond Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund
- UBAM - 30 Global Leaders Equity
- UBAM - Emerging Market Corporate Bond Short Duration



- UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR)
- UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Engage for Impact (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Long Term Themes (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Swiss Opportunity (CHF)
- Vontobel Fund - Bond Global Aggregate
- Vontobel Fund - Emerging Markets Equity
- Vontobel Fund - Euro Corporate Bond
- Vontobel Fund - European Equity
- Vontobel Fund - Global Equity
- Vontobel Fund - TwentyFour Strategic Income Fund
- Vontobel Fund - US Equity
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Enduring Assets Fund



SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- AXA World Funds - ACT Social Progress
- BNP Paribas Funds Aqua
- BNP Paribas Funds Smart Food
- Candriam Equities L Oncology Impact
- Candriam Sustainable Equity Circular Economy
- Candriam Sustainable Equity Emerging Markets
- DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable
- DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged
- EuroFundLux - Green Strategy
- Euromobiliare - Green 4 Planet
- Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund
- Mirova Euro Green And Sustainable Corporate Bond Fund
- Mirova Euro Sustainable Equity Fund
- Pictet - Clean Energy Transition
- Pictet - Global Environmental Opportunities
- Pictet-Timber
- Raiffeisen-GreenBonds
- Schroder International Selection Fund - Global Cities
- Schroder International Selection Fund - Global Energy Transition
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Impact Bond Fund
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Stewards Fund