

Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID)

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

Eurizon Disciplina Sostenibile ESG Marzo 2023

Classe D - ISIN Portatore: IT0005312464

Gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A., appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Obiettivi

La gestione mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni, nel rispetto di un *budget* di rischio identificabile con un VaR (*Value at Risk*) 99% mensile pari a -6,05%. Tale misura di rischio consente di quantificare la perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire su un orizzonte temporale di un mese con un livello di probabilità del 99%.

Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.

Politica di investimento

Categoria: Flessibile

Qualifica: Fondo sostenibile e responsabile

Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e/o monetaria. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria sono comunque compresi tra il 20% ed il 50% delle attività.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società.

Investimento in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti di Paesi Emergenti fino al 40% delle attività.

Investimento in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti diversi da quelli italiani aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* (e dunque esposti significativamente al rischio di credito), fino al 40% delle attività. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani.

L'esposizione a valute diverse dall'euro non potrà superare il 50% del totale delle attività del Fondo.

La durata media finanziaria (*duration*) del Fondo è inferiore a 6 anni.

Il Fondo investe tendenzialmente fino al 50% delle attività in OICVM e FIA aperti non riservati (OICR), principalmente collegati, compatibili con la politica di investimento del Fondo stesso.

Lo stile di gestione è flessibile. La scelta delle proporzioni tra le diverse classi di attività (azioni, obbligazioni e strumenti di mercato monetario) viene effettuata sulla base della stima del rendimento atteso nel lungo periodo delle azioni e delle obbligazioni, considerando l'evoluzione dei mercati finanziari e dei profitti aziendali e tenuto conto altresì della durata residua dell'orizzonte d'investimento del Fondo nonché della performance già conseguita.

La gestione mira ad investire maggiormente in azioni quando la stima del rendimento atteso nel lungo termine è elevata e viceversa a ridurre l'investimento in azioni quando la stima del rendimento atteso nel lungo termine risulta inferiore. Nella selezione dei titoli azionari, oltre alle informazioni di natura fondamentale vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) con l'obiettivo di identificare emittenti in grado di generare flussi di cassa elevati e maggiormente sostenibili nel tempo.

La selezione degli strumenti obbligazionari viene effettuata sulla base di scelte strategiche in termini di durata media finanziaria (*duration*), di tipologia di emittenti (governativi / societari), di merito di credito (*investment grade / high yield*), di ripartizione geografica (Paesi emergenti/Paesi sviluppati) e valutaria (euro/valute diverse dall'euro).

La gestione è caratterizzata dall'utilizzo di metodologie statistiche per il controllo del rischio di portafoglio.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo.

La scadenza del ciclo di investimento del Fondo è stabilita al 31 marzo 2023. Entro i 12 mesi successivi a tale data, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa".

Rimborso delle quote

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

Politica di distribuzione

Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione. La SGR procede con periodicità annuale, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° aprile - 31 marzo), alla distribuzione di un ammontare predeterminato, pari all'1,5% del valore iniziale delle quote.

Tale distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla Classe D nel periodo considerato e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante.

La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2019 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2023.

La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni ovvero prima della scadenza del ciclo di investimento del Fondo, stabilita al 31 marzo 2023.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.
- La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base del *budget* di rischio di cui dispone il Fondo.

Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

- rischio di credito: rischio che il soggetto emittente le obbligazioni non paghi al Fondo, anche solo in parte, gli interessi e il capitale;
- rischio di liquidità: rischio che la vendita degli strumenti finanziari in cui il Fondo è investito sia difficile a causa delle caratteristiche degli stessi strumenti finanziari e/o delle condizioni di mercato in cui la vendita viene effettuata e/o dell'assenza di un numero sufficiente di potenziali acquirenti. Il prezzo di vendita può quindi essere inferiore al valore dello strumento finanziario;
- rischio di controparte: rischio che il soggetto con il quale il Fondo ha concluso contratti per realizzare alcune operazioni non sia in grado di rispettare gli impegni assunti.

La presenza dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.

SPESE

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo ed i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione	non previste
dal 22/02/2018 al 21/02/2019:	massimo 3,25%
dal 22/02/2019 al 21/02/2020:	massimo 2,60%
Spese di rimborso dal 22/02/2020 al 21/02/2021:	massimo 1,95%
dal 22/02/2021 al 21/02/2022:	massimo 1,30%
dal 22/02/2022 al 21/02/2023:	massimo 0,65%
dal 22/02/2023:	non previste

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale al momento del rimborso

Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti 1,87%
di cui provvigione di gestione 1,15%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento Il Fondo è di nuova istituzione; i dati non sono pertanto disponibili.

20% del minor valore maturato nel periodo intercorrente tra il 1° aprile di ogni anno ed il 31 marzo dell'anno successivo (di seguito, "anno convenzionale") tra:

- *l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo rispetto al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione degli anni convenzionali precedenti;*
- *la differenza tra l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento nell'anno convenzionale: Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 2,00%.*

Le commissioni legate al rendimento si applicano solo se, nell'anno convenzionale:

- *il rendimento del Fondo risulti positivo e superiore al rendimento del parametro di riferimento;*
- *il valore della quota del Fondo risulti superiore al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione degli anni convenzionali precedenti.*

Tali commissioni sono applicate fino alla scadenza del ciclo di investimento del Fondo (31 marzo 2023).

In fase di prima applicazione delle commissioni, il più elevato valore registrato dalla quota del Fondo sarà quello rilevato nel periodo intercorrente tra la data di apertura del "Periodo di Sottoscrizione" ed il 28 febbraio 2018 e l'anno convenzionale è identificato nel periodo intercorrente tra il 1° marzo 2018 ed il 31 marzo 2019.

Le spese di rimborso indicate, integralmente riconosciute al Fondo, rappresentano la percentuale massima. La percentuale applicata decresce infatti quotidianamente in funzione del periodo di permanenza nel Fondo; dal 22 febbraio 2023 le spese di rimborso saranno pari a zero. L'aliquota è applicata sull'importo risultante dal numero di quote oggetto del rimborso per il valore unitario iniziale della quota (pari a 5 euro). Le date indicate in tabella si riferiscono al giorno di ricezione della richiesta di rimborso da parte della SGR.

È prevista l'applicazione di diritti fissi.

Potete informarvi circa l'importo effettivo delle spese di rimborso e dei diritti fissi presso il vostro consulente finanziario o distributore.

L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese. Non è possibile riportare la percentuale delle spese relativa all'anno precedente in quanto il Fondo è di nuova istituzione. Il valore delle spese correnti può variare da un anno all'altro ed esclude le commissioni legate al rendimento ed i costi delle operazioni di portafoglio.

Le spese correnti includono la commissione di collocamento, pari al 3,25%, applicata sull'importo risultante dal numero di quote in circolazione al termine del "Periodo di Sottoscrizione" per il valore unitario iniziale della quota del Fondo (pari a 5 euro). Tale commissione è imputata al Fondo e prelevata in un'unica soluzione al termine del "Periodo di Sottoscrizione" ed è ammortizzata linearmente entro i 5 anni successivi al termine del "Periodo di Sottoscrizione" mediante addebito giornaliero sul valore complessivo netto del Fondo.

Nel "Periodo di Sottoscrizione" la provvigione di gestione è pari allo 0,30%.

Per ulteriori informazioni circa le spese si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. C) disponibile sul nostro sito internet www.eurizoncapital.it e presso i distributori.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO

Il Fondo è di nuova istituzione; pertanto non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario

State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

Ulteriori informazioni

- La sottoscrizione delle quote del Fondo può essere effettuata esclusivamente durante il "Periodo di Sottoscrizione" compreso tra il 5 dicembre 2017 ed il 21 febbraio 2018 (data di pervenimento della richiesta di sottoscrizione alla SGR). L'importo minimo di sottoscrizione è di 500 euro. Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D) disponibile sul nostro sito internet www.eurizoncapital.it e presso i distributori.
- Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet www.eurizoncapital.it e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02.8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.
- Per informazioni e chiarimenti potete rivolgervi direttamente alla Società chiamando il numero 02/72522.493.

Pubblicazione del valore della quota

Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet www.eurizoncapital.it.

Legislazione fiscale

Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale italiana; tale legislazione può avere un impatto sulla vostra posizione fiscale.

Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione del personale

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul nostro sito Internet www.eurizoncapital.it. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

Dichiarazione di responsabilità

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

Il presente fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob. Eurizon Capital SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia e della Consob. Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide alla data del 5 dicembre 2017

DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR") comunica di seguito, in forma sintetica, i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni e descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi.

INCENTIVI

Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti al Fondo, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione e, laddove previsto, a fronte del servizio di consulenza, ai collocatori del Fondo "Eurizon Disciplina Sostenibile ESG Marzo 2023" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- una quota parte della commissione di collocamento, pari al 92%;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, pari in media all'80%. Nel Periodo di Sottoscrizione tale quota parte è pari al 66,7%.

La quota parte della commissione di collocamento e della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della commissione di collocamento e della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento del Fondo, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio dello stesso Fondo.

La SGR inoltre, in base agli accordi in essere con i negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento, può ricevere da questi ultimi utilità non monetarie sotto forma di ricerca in materia di investimenti. Tale ricerca, coerente con la politica di investimento dei Fondi gestiti e funzionale al perseguimento degli obiettivi di investimento dei medesimi, consente di innalzare la qualità del servizio di gestione reso ai Fondi e servire al meglio gli interessi degli stessi.

L'oggetto di tali ricerche può consistere: nell'individuazione di nuove opportunità di investimento mediante analisi specifiche riguardo singole imprese; nella formulazione di previsioni relative ad un settore di riferimento oppure ad una particolare industria; nella formulazione di previsioni per aree geografiche; nell'analisi, per specifici settori, delle *asset allocation* e delle strategie di investimento; nell'analisi di supporto all'individuazione del corretto momento in cui acquistare o vendere un particolare strumento finanziario.

Tale prestazione non monetaria (c.d. *soft commission*), sebbene non sia remunerata separatamente dalla SGR, ha un'incidenza economica sulle commissioni di negoziazione corrisposte ai negozianti.

Al riguardo, l'apprezzamento della ricerca, il cui corrispettivo è inglobato nella commissione di negoziazione, viene effettuato dalla SGR sulla base di una specifica procedura interna che definisce i criteri in base ai quali viene determinato il valore economico di tale ricerca e consente pertanto di determinare il correlato costo effettivo dell'esecuzione degli ordini. Tale procedura non considera le controparti operative su strumenti finanziari di natura obbligazionaria e su valute e non è applicabile in caso di investimenti in OICR. In particolare, i Gestori e gli Analisti della SGR effettuano una valutazione *ex post* del servizio di ricerca reso dai vari negozianti. Sulla base di tale valutazione viene predisposta una classifica (*ranking*) in relazione alla quale viene attribuita la remunerazione della ricerca espressa in *basis points*, quale componente della commissione di negoziazione complessiva.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

RECLAMI

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081 o attraverso la sezione "Contatti" del sito internet. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal D. Lgs n. 196 del 30 giugno 2003 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR www.eurizoncapital.it sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti inerenti agli strumenti finanziari degli OICR gestiti.

ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

Con riferimento al D.Lgs. 231/2007 "*Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo*" (di seguito la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che in data 1 gennaio 2014 sono entrate in vigore le nuove disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emanate dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 7, comma 2 della normativa antiriciclaggio. In particolare, la normativa antiriciclaggio ha ampliato la tipologia e quantità delle informazioni di pertinenza della clientela necessarie per adempiere agli obblighi di "adeguata verifica".

Per tale ragione la SGR ha provveduto - e provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi - a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, tali ulteriori informazioni. Si conferma che le informazioni che saranno rilasciate verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy. In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio e che un eventuale rifiuto può comportare non solo l'impossibilità di eseguire eventuali operazioni richieste a valere sulle quote di fondi, ma anche il rimborso, ad iniziativa della SGR, delle quote di fondi, con conseguente restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Partecipante. In tal caso la SGR provvederà a liquidare, mediante bonifico bancario su un conto indicato dal Partecipante, il controvalore delle quote di fondi detenute alla data del rimborso. Il bonifico bancario sarà accompagnato da un messaggio che indicherà alla banca presso cui verrà disposto il bonifico che le somme sono state restituite per impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela prescritti dalla normativa antiriciclaggio.

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

Informativa ai sensi del D. Lgs. 196/2003

Ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, recante disposizioni in materia di protezione dei dati personali (di seguito il “Codice”), Eurizon Capital SGR S.p.A. (di seguito anche “Società”), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo (di seguito, anche il “Gruppo”), in qualità di Titolare del trattamento, Le/Vi fornisce informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi/Vostri dati personali.

Al riguardo la Società La/Vi informa che, ai fini di una più efficiente gestione dei processi e delle funzioni inerenti lo svolgimento dell'attività istituzionale la stessa ha adottato un modello organizzativo in forza del quale ha esternalizzato talune attività, processi, funzioni, presso altre società appartenenti o meno al Gruppo. La presente informativa si riferisce pertanto anche ai trattamenti effettuati dai citati soggetti, esclusivamente in esecuzione del relativo rapporto contrattuale con la Società.

Fonte dei dati personali

I dati personali possono essere acquisiti dalla Società nell'esercizio della propria attività sia direttamente sia per il tramite di soggetti terzi (ad esempio soggetti incaricati del collocamento, banche e altri intermediari finanziari). I dati personali acquisiti con le modalità sopra indicate possono essere forniti direttamente dal soggetto cui i dati personali medesimi si riferiscono (“Interessato”) ovvero per il tramite di terzi.

In particolare la Società potrà acquisire i dati personali del Titolare Effettivo, quale definito ai sensi della normativa contro il fenomeno del riciclaggio ed il finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07) direttamente (mediante il ricorso a pubblici registri, elenchi, atti, documenti conoscibili da chiunque) ovvero chiedere i dati pertinenti all'Interessato (es. tramite “questionario”).

Finalità del trattamento. Natura del conferimento dei dati

Nell'ambito dell'attività istituzionale i dati personali sono trattati direttamente dalla Società, ovvero per il tramite di terzi, per le seguenti finalità:

- a) adempimento di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria (ad esempio obblighi di adeguata verifica della clientela e del Titolare Effettivo, comunicazioni di informazioni dell'Interessato e/o del Titolare Effettivo in conformità a quanto previsto dal D. Lgs. 231/07 o da disposizioni delle Autorità di Vigilanza). Il conferimento di dati personali per tale finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso degli Interessati;
- b) esecuzione di obblighi derivanti da contratti stipulati con la Società e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato. Il conferimento di dati personali per tale finalità non è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso degli Interessati. Il mancato conferimento dei dati personali per tale finalità impedirà alla Società di dare esecuzione agli obblighi contrattuali relativi ai prodotti e servizi offerti;
- c) altre finalità funzionali all'attività della Società, quali:
 - rilevazione, mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc., del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e prodotti offerti o sull'attività svolta dalla Società;
 - promozione e vendita di prodotti e servizi della Società o di società terze effettuate tramite lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;
 - elaborazione di studi, di ricerche o indagini di mercato mediante interviste personali o telefoniche, questionari, invio di materiale informativo su prodotti e servizi forniti dalla Società;
 - invio di comunicazioni di natura commerciale.

Il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio ed il relativo trattamento richiede il consenso dell'Interessato. L'interessato ha quindi il diritto di rifiutare alla Società il proprio consenso al trattamento dei dati personali per tali finalità senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli nel rapporto contrattuale.

Categorie di dati oggetto di trattamento

In relazione alle finalità sopra descritte, la Società tratta i Suoi/Vostri dati personali relativi a: denominazione/ nominativo, indirizzo e altri elementi di identificazione personale; codice fiscale; estremi identificativi di rapporti bancari (es. IBAN); i dati relativi alla famiglia ed a situazioni personali, i dati relativi al grado di istruzione ed al lavoro dell'Interessato nonché, per le società, i dati personali del rappresentante legale/procuratore.

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

Modalità di trattamento dei dati

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i trattamenti dei dati personali posti in essere dalla Società o dai soggetti terzi di cui si avvalga per effetto del citato modello organizzativo, avvengono mediante elaborazioni manuali o strumenti informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. La protezione è assicurata anche in caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità descritte nella presente informativa, anche in considerazione della citata esternalizzazione di alcuni processi, funzioni, attività a società appartenenti o meno al Gruppo, la Società necessita di comunicare i Suoi/Vostri dati personali a soggetti terzi, anche esteri, appartenenti alle seguenti categorie:

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

Si informa, inoltre, che la Società può comunicare le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli Interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (D. Lgs. 231/07), ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo Gruppo.

I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. L'elenco di detti soggetti e dei Responsabili del trattamento dei dati, costantemente aggiornato, è disponibile presso la sede legale della Società.

Nell'ambito delle categorie di soggetti sopra indicati, alcuni dipendenti o collaboratori anche esterni della Società o dei Responsabili del trattamento possono, in qualità di Incaricati del trattamento, venire a conoscenza dei Suoi/Vostri dati personali, ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite.

I dati personali trattati dalla Società e/o dalle categorie di soggetti sopracitati non sono oggetto di diffusione.

Diritti dell'Interessato previsti dall'art. 7 del Codice

Informiamo, infine, che l'art. 7 del Codice conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. Tra l'altro, l'Interessato ha diritto di ottenere:

- la conferma circa l'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile;
- informazioni circa l'origine dei dati, nonché le finalità, le modalità del trattamento e la logica applicata nel caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- l'indicazione degli estremi identificativi del Titolare e dei Responsabili, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o di incaricati del trattamento;
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati.

L'Interessato ha il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta. Può inoltre opporsi al trattamento dei dati personali a fini della rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti e servizi resi, della promozione e vendita di prodotti e servizi propri o di società terze, della elaborazione di studi, di ricerche di mercato, di indagini di mercato nonché delle attività di marketing e di invio di comunicazioni commerciali.

Titolari e Responsabili del trattamento

Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente informativa è Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede legale in Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano. I Responsabili preposti a fornire all'Interessato ulteriori informazioni ed a cui rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice sono i Responsabili della Funzione Compliance & AML e della Direzione Operations *pro-tempore*, domiciliati per le funzioni presso la sede legale di Eurizon Capital SGR, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano.