

## 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 Dicembre 2023

Classe D - ISIN Portatore: IT0005348013

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 dicembre 2023. Entro i 12 mesi successivi a tale data, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa II" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa II".

### 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 anno solare (1° gennaio - 31 dicembre), alla distribuzione di un ammontare predeterminato, pari all'1,5% del valore iniziale delle quote.

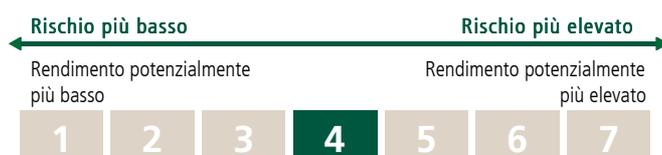
Tale distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla Classe D nel periodo considerato e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante.

La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'anno solare 2019 e, per l'ultima volta, con riferimento all'anno solare 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 dicembre 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 14/12/2018 al 13/12/2019:	massimo 3,25%
dal 14/12/2019 al 13/12/2020:	massimo 2,60%
Spese di rimborso dal 14/12/2020 al 13/12/2021:	massimo 1,95%
dal 14/12/2021 al 13/12/2022:	massimo 1,30%
dal 14/12/2022 al 13/12/2023:	massimo 0,65%
dal 14/12/2023:	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 nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) 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 solari 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 solare: Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 2,00%.*

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

- *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 solari precedenti.*

*Tali commissioni sono applicate fino alla scadenza del ciclo di investimento del Fondo (31 dicembre 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 31 dicembre 2018.*

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 14 dicembre 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](http://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 25 ottobre 2018 ed il 13 dicembre 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](http://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](http://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 inviarvi 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 02/8810.8810.

### 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](http://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](http://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 25 ottobre 2018

## 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 Dicembre 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 non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;
- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

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 regolamento (UE) 2016/679 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](http://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, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 di recepimento della Direttiva (UE) 2015/849 concernente la prevenzione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, (di seguito la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR 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, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni 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 comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto "(I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35)".

# **Sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A. Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 13 e 14 del regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**

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

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

Eurizon Capital SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo (di seguito, anche il “**Gruppo**”), Piazzetta Giordano Dell’Amore 3, 20121 Milano, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “**Società**” o il “**Titolare**”) tratta i Suoi/Vostri dati personali (di seguito i “**Dati Personali**”) per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può/potete visitare il sito Internet della Società [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e, in particolare, la sezione “Privacy Policy” con tutte le informazioni concernenti l’utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali, le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli interessati - così come definiti dal Regolamento - da parte della Società.

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

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

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

### **Categorie di Dati Personali**

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

### **Finalità e base giuridica del trattamento**

I Dati Personali che La/Vi riguardano, da Lei/Voi comunicati alla Società direttamente o per il tramite di soggetti terzi (come, a titolo esemplificativo, i soggetti incaricati del collocamento/distribuzione dei prodotti e/o servizi) o raccolti presso soggetti terzi (come, a titolo esemplificativo, presso procuratori, rappresentanti, delegati, tutori, cointestatari o archivi pubblici) e, in tali ultimi casi, previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei soggetti terzi, sono trattati dalla Società - o dai soggetti di cui alla successiva Sezione 4 - nell’ambito delle attività prestate dalla Società per le seguenti finalità:

#### **a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti**

Il conferimento dei Suoi/Vostri Dati Personali necessari per offrire i prodotti e/o per prestare i servizi richiesti e dare esecuzione ai relativi contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale e le attività necessarie per adempiere a specifiche richieste dell’interessato/degli interessati) non è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso dell’interessato/degli interessati, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l’impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

#### **b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie**

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso. Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio (come, a titolo esemplificativo, per l’espletamento degli 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 e successive modifiche), fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste delle Autorità e/o degli Organi di Vigilanza e controllo (quale il monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario).

### c) Marketing

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali per le seguenti finalità:

- promozione e vendita di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo realizzata mediante l'invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;
- rilevazione (i) del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull'attività svolta dalla Società e/o (ii) delle preferenze della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;

è facoltativo ed è richiesto il Suo/Vostro consenso. L'interessato/gli interessati ha/hanno 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.

### d) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi/Vostri Dati Personali solo dopo averLa/averVi informata/i ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi/Vostri diritti e le Sue/Vostre libertà fondamentali;

e non è richiesto il Suo/Vostro consenso.

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

In via preliminare 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.

Per il perseguimento delle finalità indicate alla Sezione 3, anche in considerazione della citata esternalizzazione di alcuni processi, funzioni, attività, potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi/Vostri Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1) **Società del Gruppo**, o comunque società controllate o collegate. Si informa che la Società può comunicare le informazioni relative alle operazioni poste in essere dal/dagli interessato/i, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/07 e successive modifiche), ad altri intermediari bancari, finanziari ed assicurativi appartenenti al Gruppo;

2) **Soggetti terzi** (come, a titolo esemplificativo, società e liberi professionisti) operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea che trattano i Suoi/Vostri Dati Personali quali:

- intermediari bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono a vario titolo nei processi di produzione, amministrazione, distribuzione e controllo dei prodotti e/o servizi offerti dalla Società, al fine di eseguire le disposizioni dell'interessato/degli interessati e regolare i corrispettivi previsti dai contratti stipulati con lo stesso/gli stessi;
- Enti ed Associazioni a cui i sottoscrittori dei Fondi Etici decidono di destinare i ricavi di propria spettanza;
- 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 (come, a titolo esemplificativo, *call center e help desk*);
- professionisti o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza o di fornitura di altri servizi prestati alla Società;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che, con riferimento a prodotti e/o servizi della Società o di altre società del Gruppo, svolgono attività di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, promozione e vendita, elaborazione di studi, di ricerche o indagini di mercato, attività ed analisi di *marketing*.

3) **Autorità** (come, a titolo esemplificativo, giudiziaria e amministrativa), **Organi di Vigilanza** (come, a titolo esemplificativo, Banca d'Italia e Consob), sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, come ad esempio, l'Anagrafe tributaria – Archivio dei rapporti con operatori finanziari nonché, laddove applicabile, Equitalia Giustizia.

Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi/Vostri Dati Personali possono agire come: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del

trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede legale della Società.

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

I Suoi/Vostri Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi/Vostri Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

La Società informa che i Dati Personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari possono essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America.<sup>1</sup>

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

Il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

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

## **SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

In qualità di soggetto/i interessato/i Lei/Voi potrà/potrete esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare, i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com); a mezzo posta raccomandata a/r, oppure direttamente presso la sede legale, all'indirizzo Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano.

Con le medesime modalità Lei/Voi potrà/potrete revocare in qualsiasi momento i consensi espressi in relazione alle finalità di cui alla presente Informativa, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, qualora le Sue/Vostre richieste fossero manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitare/addebitarvi un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue/Vostre richieste.

### **1. Diritto di accesso**

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

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei/Voi ha/avete il diritto di essere informato/i dell'esistenza di garanzie adeguate – ai sensi dell'articolo 46 dal Regolamento - relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le/Vi potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitare/addebitarvi un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le/Vi verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune. Resta inteso che il diritto di ottenere la suddetta copia non deve ledere i diritti e le libertà altrui.

### **2. Diritto di rettifica**

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

### **3. Diritto alla cancellazione**

Lei/Voi ha/avete il diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi/Vostri Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non fossero più necessari rispetto alle finalità

---

<sup>1</sup> In particolare, l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un Accordo (G.U. Unione Europea L. 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti, ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in Euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la Società si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo menzionato, sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese: in Italia, pertanto, innanzi l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi/Vostri Dati Personali sia stato da Lei/Voi revocato e non sussista altro fondamento giuridico per il trattamento.

La Società La/Vi informa inoltre che non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi/Vostri Dati Personali qualora il loro trattamento sia necessario, a titolo esemplificativo, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

#### **4. Diritto di limitazione di trattamento**

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

#### **5. Diritto alla portabilità dei dati**

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

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

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

#### **6. Diritto di opposizione**

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

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

#### **7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione**

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

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

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

#### **8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali**

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

### **SEZIONE 8 – TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI**

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