

# Allegato al modulo di sottoscrizione

## Informazioni concernenti il collocamento in Italia delle Azioni

L'Offerta Pubblica in Italia riguarda le Azioni dei Comparti:

EUROFUNDLUX - IPAC BALANCED  
EUROFUNDLUX - EMERGING MARKETS EQUITY  
EUROFUNDLUX - EURO EQUITY  
EUROFUNDLUX - FIXED INCOME RETURN SHORT TERM - FIRST  
EUROFUNDLUX - EQUITY RETURNS ABSOLUTE  
EUROFUNDLUX - EURO CASH  
EUROFUNDLUX - OBIETTIVO 2017  
EUROFUNDLUX - QBOND ABSOLUTE RETURN  
EUROFUNDLUX - MULTI SMART EQUITY - MuSE  
EUROFUNDLUX - GLOBAL ENHANCED DIVIDEND - GEDI  
EUROFUNDLUX - GLOBAL BOND  
EUROFUNDLUX - OBIETTIVO 2021  
EUROFUNDLUX - TR FLEX AGGRESSIVE  
EUROFUNDLUX - ALTO RENDIMENTO 2019 PLUS  
EUROFUNDLUX - MULTI INCOME F4  
EUROFUNDLUX - MULTI INCOME I4  
EUROFUNDLUX - ALTO RENDIMENTO 2019

*Valido a decorrere dal 06.02.2018*



# INDICE

<b>INFORMAZIONI GENERALI SUI COMPARTI DELLA SICAV COMMERCIALIZZATI IN ITALIA</b>	pag. 3
<b>A) INFORMAZIONI SUI SOGGETTI CHE COMMERCIALIZZANO LE AZIONI DELLA SICAV IN ITALIA</b>	pag. 3
Soggetti Collocatori	pag. 3
Soggetto Incaricato dei Pagamenti	pag. 4
Depositario	pag. 4
Soggetto che cura i rapporti con gli investitori	pag. 4
<b>B) INFORMAZIONI SULLA SOTTOSCRIZIONE, CONVERSIONE E RIMBORSO DELLE AZIONI IN ITALIA</b>	pag. 5
Modalità e tempistica della trasmissione delle istruzioni di sottoscrizione, conversione (switch) e rimborso al Soggetto Incaricato dei Pagamenti	pag. 5
Contenuti, termini e modalità di invio della lettera di conferma dell'investimento, della conversione e del disinvestimento	pag. 5
Informazioni specifiche relative alla sottoscrizione, al rimborso e alla conversione (switch)	pag. 6
<b>1. Sottoscrizione delle azioni</b>	pag. 6
1.1 <i>Informazioni di carattere generale</i>	pag. 6
1.2 <i>Versamento in Unica Soluzione (PIC)</i>	pag. 6
1.3 <i>Piani di Accumulo (PAC)</i>	pag. 6
<b>2. Rimborso delle azioni</b>	pag. 7
<b>3. Conversione delle azioni</b>	pag. 8
<b>4. Operazioni di sottoscrizione, rimborso e conversione mediante tecniche di comunicazione a distanza</b>	pag. 8
<b>C) INFORMAZIONI ECONOMICHE</b>	pag. 9
Oneri commissionali specificatamente applicati in Italia	pag. 9
Costi connessi alle funzioni di intermediazione nei pagamenti e di cura dei rapporti con i partecipanti	pag. 9
Remunerazione dei Soggetti Collocatori	pag. 9
Agevolazioni finanziarie	pag. 9
<b>D) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>	pag. 9
Modalità di esercizio del diritto di voto	pag. 9
Documenti e informazioni	pag. 10
Cointestazione di rapporti	pag. 11
Regime fiscale	pag. 11

## INFORMAZIONI GENERALI SUI COMPARTI DELLA SICAV COMMERCIALIZZATI IN ITALIA

Per ogni comparto della Sicav commercializzato in Italia si riportano di seguito la classe e la data di inizio della commercializzazione

NOME DEL COMPARTO	DATA INIZIO COMMERCIALIZZAZIONE				
	classe A	classe D	classe G	classe P	classe Q
EUROFUNDLUX - IPAC BALANCED	23.11.2001	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - EMERGING MARKETS EQUITY	24.10.2001	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - EURO EQUITY	-	24.10.2001	-	-	-
EUROFUNDLUX - FIXED INCOME RETURN SHORT TERM - FIRST	-	24.10.2001	-	-	-
EUROFUNDLUX - EQUITY RETURNS ABSOLUTE	18.10.2002	-	12.07.2016	16.02.2015	-
EUROFUNDLUX - EURO CASH	13.06.2002	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - OBIETTIVO 2017	26.04.2010	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - QBOND ABSOLUTE RETURN	18.04.2008	12.07.2016	-	-	-
EUROFUNDLUX - MULTI SMART EQUITY - MuSE	16.05.2007	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - GLOBAL ENHANCED DIVIDEND - GEDI	16.05.2007	16.11.2015	-	16.11.2015	29.05.2017
EUROFUNDLUX - GLOBAL BOND	-	28.06.2010	-	-	-
EUROFUNDLUX - OBIETTIVO 2021	28.03.2011	-	-	-	-
EUROFUNDLUX - TR FLEX AGGRESSIVE	24.03.2011	-	12.07.2016	16.02.2015	-
EUROFUNDLUX - ALTO RENDIMENTO 2019 PLUS	-	24.11.2011	-	-	-
EUROFUNDLUX - MULTI INCOME F4	16.02.2015	15.09.2012	-	-	-
EUROFUNDLUX - MULTI INCOME I4	18.06.2013	18.06.2013	-	-	-
EUROFUNDLUX - ALTO RENDIMENTO 2019	22.04.2014	-	-	-	-

Le azioni di classe A sono riservate alla clientela privata.

Le Azioni di classe D sono sottoscrivibili da una clientela privata che privilegi azioni suscettibili di dare luogo a distribuzioni di capitale o altri utili, in base alle condizioni e alle modalità previste dal Paragrafo 7, Sezione A, del Prospetto.

Le Azioni della classe G sono riservate alla clientela privata che effettua una sottoscrizione iniziale pari ad almeno 1.000.000 (un milione) di Euro e sottoscrizioni successive di almeno 500 (cinquecento) Euro.

Le Azioni della classe P sono riservate alla clientela privata che effettua una sottoscrizione iniziale pari ad almeno 500.000 (cinquecentomila) Euro e sottoscrizioni successive di almeno 500 (cinquecento) Euro.

Le Azioni della classe Q sono riservate alla clientela privata che effettua una sottoscrizione iniziale pari ad almeno 500.000 (cinquecentomila) Euro e sottoscrizioni successive di almeno 500 (cinquecento) Euro e che privilegi azioni suscettibili di dare luogo a distribuzioni di capitale o altri utili, in base alle condizioni e alle modalità previste dal Paragrafo 7, Sezione A, del Prospetto.

## A

## INFORMAZIONI SUI SOGGETTI CHE COMMERCIALIZZANO LE AZIONI DELLA SICAV IN ITALIA

### SOGGETTI COLLOCATORI

L'elenco aggiornato degli intermediari incaricati del collocamento ovvero della commercializzazione (i "Soggetti Collocatori") raggruppato per categorie omogenee e con evidenza dei comparti e delle classi è disponibile, su richiesta, presso il Soggetto che cura i rapporti con gli investitori in Italia, filiali di quest'ultimo nonché presso i Soggetti Collocatori.

## **SOGGETTO INCARICATO DEI PAGAMENTI**

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti in Italia è:

BNP Paribas Securities Services S.C.A.

con sede legale in Rue d'Antin n. 3, 75002 Parigi - Francia, operante tramite la succursale italiana con sede in Piazza Lina Bo Bardi n. 3, 20124 Milano.

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti assolve alle seguenti funzioni:

- intermediazione nei pagamenti connessi con la partecipazione nella Sicav (sottoscrizioni e rimborsi delle Azioni nonché corresponsione di dividendi) e svolgimento delle funzioni di sostituto d'imposta;
- trasmissione al soggetto designato dalla Sicav dei flussi informativi necessari affinché sia data tempestiva esecuzione alle domande di sottoscrizione, conversione o rimborso nei tempi previsti dal Prospetto, nonché al pagamento dei proventi (se previsto);
- accensione, per il trasferimento delle somme di denaro connesse con le suddette operazioni, di conti intestati alla Sicav con rubriche distinte per ciascun comparto;
- distribuzione dei proventi mediante accredito sul conto corrente indicato nel modulo di sottoscrizione o tramite assegno non trasferibile emesso all'ordine del primo sottoscrittore. La liquidazione dei dividendi avrà luogo nei 5 giorni lavorativi bancari che seguono la data di pagamento dei dividendi determinata dal Consiglio di Amministrazione.

## **DEPOSITARIO**

Il Depositario della Sicav è BNP Paribas Securities Services, succursale del Lussemburgo, 33, rue de Gasperich, L-5826 Howald-Hesperange (Granducato del Lussemburgo).

Il Depositario accerta che: la vendita, l'emissione, il rimborso, la conversione e l'annullamento delle azioni siano svolti in conformità alla legge e allo Statuto della Società; nello svolgimento delle operazioni aventi per oggetto l'attivo della Sicav la contropartita le venga corrisposta nei termini d'uso; i proventi della Sicav siano destinati ad un uso conforme allo Statuto.

## **SOGGETTO CHE CURA I RAPPORTI CON GLI INVESTITORI**

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti è inoltre il Soggetto designato che cura i rapporti tra gli investitori italiani e la sede statutaria e amministrativa della Sicav all'estero ("Soggetto che cura l'offerta in Italia").

Tale soggetto provvede a:

- curare l'attività amministrativa relativa alle domande di sottoscrizione, conversione e/o rimborso delle Azioni ricevute dai Soggetti Collocatori, provvedendo anche alla tenuta della sezione del Registro elettronico degli Azionisti relativa ai sottoscrittori italiani;
- attivare le procedure necessarie affinché le operazioni di sottoscrizione, conversione e/o rimborso delle Azioni nonché quelle di pagamento dei proventi siano svolte nel rispetto dei termini e delle modalità previsti dallo Statuto e dal Prospetto della Sicav;
- predisporre ed inoltrare al sottoscrittore le lettere di conferma di sottoscrizione, rimborso e conversione;
- consegnare al partecipante, conformemente alle istruzioni ricevute, il certificato fisico rappresentativo delle Azioni sottoscritte e curare le relative operazioni di conversione, frazionamento e raggruppamento effettuate su richiesta del partecipante;
- espletare tutti i servizi e le procedure necessari per l'esercizio dei diritti sociali connessi con le Azioni detenute da investitori italiani e tenere a disposizione degli investitori l'avviso di convocazione dell'Assemblea degli Azionisti e il testo delle delibere adottate;
- tenere a disposizione degli investitori copia dell'ultima Relazione semestrale e annuale certificata redatte dalla Sicav. Gli investitori che ne facciano richiesta hanno diritto di ottenere gratuitamente, anche a domicilio, una copia di tale documentazione.

Le predette funzioni vengono svolte presso la sede di Milano in piazza Lina Bo Bardi 3, 20124.

L'attività di intrattenere i rapporti con gli investitori, ivi compresi la ricezione e l'esame dei relativi reclami, è svolta dai soggetti collocatori pertinenti.

Eventuali reclami o segnalazioni da parte degli azionisti potranno essere inviati per iscritto a Credito Emiliano S.p.A. - Ufficio Compliance Relazioni Clientela, via Emilia S. Pietro n. 4 - 42121 Reggio Emilia, oppure per via telematica alla casella e-mail: [recweb@credem.it](mailto:recweb@credem.it).

## **MODALITÀ E TEMPISTICA DELLA TRASMISSIONE DELLE ISTRUZIONI DI SOTTOSCRIZIONE, CONVERSIONE (SWITCH) E RIMBORSO AL SOGGETTO INCARICATO DEI PAGAMENTI**

La Sicav impegna contrattualmente, anche ai sensi dell'art. 1411 c.c., i Soggetti Collocatori a inoltrare - entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione - gli ordini di sottoscrizione/conversione/rimborso ricevuti ed i relativi mezzi di pagamento al Soggetto Incaricato dei Pagamenti. Quest'ultimo provvede alla successiva trasmissione per l'esecuzione all'Agente di Registro e Trasferimento della Sicav (di seguito: "l'Agente di Registro e Trasferimento") o al soggetto eventualmente delegato, dopo aver verificato la disponibilità dei fondi e purché, a tale data, la valuta attribuita ai mezzi di pagamento ricevuti consenta di effettuare il pagamento nei termini specificati nel Prospetto. Se le domande di sottoscrizione/conversione/rimborso sono raccolte dai Collocatori per il tramite di Promotori Finanziari, questi ultimi trasmettono ai Collocatori i Moduli di Sottoscrizione/le domande di conversione/rimborso ed i relativi mezzi di pagamento subito dopo la ricezione e, in ogni caso, nel più breve tempo possibile. Convenzionalmente il Soggetto Incaricato dei Pagamenti considera ricevute in giornata le domande di sottoscrizione/conversione/rimborso che gli siano pervenute, unitamente ai mezzi di pagamento, entro le ore 10:00.

## **CONTENUTI, TERMINI E MODALITÀ DI INVIO DELLA LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO, DELLA CONVERSIONE (SWITCH) E DEL DISINVESTIMENTO**

A fronte di ogni sottoscrizione, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti invia prontamente al sottoscrittore la lettera di conferma dell'investimento, nella quale è indicato:

- importo lordo versato;
- importo netto investito;
- Valore Patrimoniale Netto per Azione applicato e Giorno di Valorizzazione;
- eventuali spese e commissioni applicate;
- numero e tipo di Azioni sottoscritte con riferimento a ciascun Comparto e Classe;
- data di sottoscrizione;
- data di ricezione della domanda di sottoscrizione da parte del Soggetto Incaricato dei Pagamenti;
- mezzo di pagamento utilizzato per il versamento e valuta riconosciuta.

Per le sottoscrizioni effettuate mediante adesione a Piani di Accumulo la lettera di conferma dell'avvenuto investimento verrà inviata in occasione del primo versamento e, successivamente, con cadenza trimestrale solo nei trimestri in cui sono effettuati i versamenti.

A fronte di ogni rimborso, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti invia prontamente al partecipante una lettera di conferma dell'avvenuto disinvestimento, nella quale è indicato:

- numero di Azioni per le quali è stato effettuato il rimborso con riferimento a ciascun Comparto e Classe;
- Valore Patrimoniale Netto al quale è stato effettuato il rimborso;
- data di sottoscrizione della richiesta;
- controvalore totale del rimborso espresso in Euro;
- eventuali commissioni, oneri o imposte applicate;
- mezzo di pagamento utilizzato.

A fronte di ogni conversione, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti invia prontamente al sottoscrittore la lettera di conferma dell'avvenuta esecuzione delle operazioni di conversione, nella quale è indicato:

- numero di Azioni di cui è stata effettuata la conversione;
- i Comparti di riferimento e le Classi;
- Valori Patrimoniali Netti ai quali è stata eseguita la conversione;
- data di sottoscrizione della richiesta;
- eventuali spese, commissioni o imposte applicate;
- numero delle Azioni risultanti dalla conversione.

La lettera di conferma dell'avvenuta operazione di sottoscrizione/rimborso/switch è inviata, a cura del Soggetto Incaricato dei Pagamenti, o alternativamente dal Soggetto Collocatore in virtù di specifici accordi,

in formato cartaceo o in formato elettronico agli Azionisti che abbiano richiesto tale modalità di invio nonché agli Azionisti che hanno sottoscritto Azioni utilizzando tecniche di comunicazione a distanza.

## INFORMAZIONI SPECIFICHE RELATIVE ALLA SOTTOSCRIZIONE, AL RIMBORSO E ALLA CONVERSIONE (SWITCH)

### 1. SOTTOSCRIZIONE DELLE AZIONI

#### 1.1 Informazioni di carattere generale

La sottoscrizione in Italia delle Azioni della Sicav avviene attraverso la compilazione e la sottoscrizione del Modulo di Sottoscrizione (di seguito, anche il “Modulo”) seguito dal versamento dell’importo lordo della sottoscrizione stessa. Il Modulo debitamente compilato e sottoscritto, è consegnato ai Soggetti Collocatori (di seguito, anche i “Collocatori”) direttamente dal sottoscrittore od eventualmente dai Promotori Finanziari dei Collocatori.

In particolare, la partecipazione alla Sicav potrà avvenire con le seguenti modalità:

- versando contestualmente alla sottoscrizione l’intero controvalore delle Azioni sottoscritte (Versamento in Unica Soluzione o PIC) di cui al successivo Par. 1.2;
- ripartendo nel tempo l’investimento attraverso la sottoscrizione di un Piano di Accumulo (PAC) secondo termini e modalità di seguito descritti al Par. 1.3.

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti iscrive in uno speciale registro elettronico tenuto presso i propri uffici i dettagli relativi ai sottoscrittori, il numero e il tipo delle Azioni sottoscritte da ciascuno di essi, le relative posizioni individuali e le operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso dalla stessa effettuate e trasmesse all’Agente di Registro e Trasferimento (o suo delegato) anche in forma consolidata raggruppate per Collocatore. In mancanza di istruzioni specifiche dei sottoscrittori, le Azioni sono iscritte nel Registro degli Azionisti, tenuto dall’Agente di Registro e Trasferimento (o suo delegato) della Sicav, a nome del Soggetto Incaricato dei Pagamenti (il conto sarà sottorubricato al Collocatore di pertinenza), con evidenza che si tratta di titoli di pertinenza di terzi. La lettera di conferma dell’investimento, unitamente alle registrazioni effettuate dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti, costituisce prova dell’effettiva emissione delle Azioni da parte della Sicav.

I sottoscrittori hanno diritto di chiedere la registrazione delle Azioni a proprio nome, secondo quanto previsto nel Modulo di Sottoscrizione.

Il numero di azioni e frazioni di esse, determinate mediante troncamento alla terza cifra decimale, da assegnare a ciascun sottoscrittore è determinato dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti sulla base delle indicazioni di cui al Prospetto, dividendo l’importo del versamento effettuato dal singolo sottoscrittore, al netto degli oneri di cui al Prospetto, per il Valore Patrimoniale Netto per Azione relativo al giorno di Valorizzazione.

#### 1.2 Versamento in Unica Soluzione (PIC)

La partecipazione alla Sicav può avvenire mediante Versamento in Unica Soluzione di importi non predeterminati. L’importo minimo della sottoscrizione, iniziale e successiva, è stabilito in Euro 500,00 per ciascun Comparto, al netto degli eventuali oneri fiscali dovuti e delle commissioni di sottoscrizione (ove previste). L’importo delle sottoscrizioni potrà essere corrisposto dall’investitore in Euro, esclusivamente tramite i mezzi di pagamento indicati sul Modulo di Sottoscrizione.

#### 1.3 Piani di Accumulo (PAC)

La sottoscrizione di Azioni di ciascun Comparto della Sicav può avvenire anche mediante adesione ai Piani di Accumulo che consentono al sottoscrittore di ripartire nel tempo l’investimento.

L’adesione al Piano si attua mediante la compilazione del Modulo di Sottoscrizione in cui sono indicati:

- il valore complessivo dell’investimento (definito anche “valore nominale del piano”);
- il numero dei versamenti e/o la durata del Piano;
- l’importo unitario e la cadenza dei versamenti;
- l’importo corrispondente ad almeno un versamento o multipli del versamento unitario, da corrispondere in sede di sottoscrizione.

L’adesione a un Piano di Accumulo per la sottoscrizione di azioni della Sicav potrà avvenire nell’ambito delle condizioni riassunte nella tabella di seguito riportata.

IMPORTO MINIMO DA CORRISPONDERE IN SEDE DI SOTTOSCRIZIONE	IMPORTO MINIMO UNITARIO DI CIASCUN VERSAMENTO	PERIODICITÀ DEI VERSAMENTI
50,00 EURO	Uguale o multiplo di 50,00 Euro al lordo degli oneri di sottoscrizione	Mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale, annuale

Il sottoscrittore può effettuare in qualsiasi momento, nell'ambito del Piano, versamenti anticipati purché multipli del versamento unitario prescelto. Il Piano di Accumulo si conclude con il raggiungimento del valore complessivo dell'investimento stabilito all'atto della sottoscrizione, indipendentemente dai rimborsi parziali effettuati nel periodo. I versamenti successivi periodici, da effettuarsi con cadenza mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale, a scelta del sottoscrittore, dovranno essere pari all'importo unitario prescelto, ad eccezione dell'ultimo versamento a completamento del valore nominale del piano che potrebbe essere inferiore a tale importo.

Il valore nominale del Piano di Accumulo è fisso in quanto non è attualmente prevista la possibilità per il sottoscrittore di variare l'importo complessivo dello stesso. Tuttavia, il sottoscrittore è in facoltà di variare in qualunque momento:

- numero dei versamenti e/o la durata residua del Piano;
- importo unitario dei versamenti successivi (uguale o multiplo di 50,00 Euro);
- cadenza dei versamenti.

È facoltà del sottoscrittore sospendere o interrompere i versamenti del Piano di Accumulo senza che ciò comporti alcun onere aggiuntivo a suo carico.

La lettera di conferma dell'avvenuto investimento sarà inviata in occasione del primo versamento e, successivamente, con cadenza trimestrale solo nei trimestri in cui sono effettuati i versamenti.

Per i versamenti derivanti dalla partecipazione a Piani di Accumulo le commissioni di sottoscrizione sono applicate sull'importo complessivo dei versamenti programmati del Piano (definito anche "valore nominale del piano"), ad eccezione dei comparti per cui non sia prevista una commissione di sottoscrizione.

Qualora previste, le commissioni di sottoscrizione sono prelevate:

- al momento della sottoscrizione nella misura del 30% della commissione totale, con il limite massimo, in ogni caso, del 30% del versamento iniziale;
- la restante parte ripartita in modo lineare sugli ulteriori versamenti.

In caso di mancato completamento del Piano di Accumulo l'entità delle commissioni di sottoscrizione risulterà pertanto superiore all'aliquota nominale indicata nel Prospetto.

Inoltre, si sottolinea che per ogni versamento effettuato nell'ambito del Piano di Accumulo, il sottoscrittore dovrà corrispondere al Soggetto Incaricato dei Pagamenti un diritto fisso pari ad 1,00 Euro per spese di carattere amministrativo.

I versamenti successivi dei Piani di Accumulo potranno essere effettuati solo tramite addebito c/c (aperto presso il collocatore).

## **2. RIMBORSO DELLE AZIONI**

Fatta salva l'ipotesi di sospensione dei rimborsi disciplinata nel Prospetto, gli azionisti possono, in qualsiasi momento e nei termini di cui al Prospetto, chiedere alla Sicav il rimborso totale o parziale delle Azioni possedute. Gli investitori italiani inoltrano per il tramite dei Soggetti Collocatori o dei Promotori Finanziari degli stessi, la richiesta di rimborso delle Azioni, in forma scritta, allegando i relativi certificati rappresentativi, ove emessi.

La domanda di rimborso, redatta in forma libera ovvero utilizzando l'apposito Modulo di Rimborso, messo a disposizione degli investitori gratuitamente presso i Soggetti Collocatori e il Soggetto Incaricato dei Pagamenti, deve contenere le seguenti indicazioni:

- Comparto e Classe di appartenenza delle Azioni;
- generalità del richiedente;
- numero delle Azioni da liquidare;
- mezzo di pagamento prescelto per la corresponsione dell'importo da rimborsare;
- ulteriori eventuali dati richiesti dalla normativa vigente.

La corresponsione dell'importo in Euro derivante dal rimborso può avvenire a mezzo bonifico o a mezzo assegno non trasferibile all'ordine del richiedente secondo le indicazioni contenute nella domanda di rimborso. La Sicav provvede, tramite il Soggetto Incaricato dei Pagamenti, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e, in ogni caso, non oltre il termine di 5 (cinque) giorni lavorativi bancari in Lussemburgo seguenti il Giorno di Valorizzazione (come definito nel Prospetto), salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Se però la richiesta di rimborso è riferita ad azioni per le quali il Soggetto Incaricato dei Pagamenti sia in attesa del riscontro del buon fine del titolo di pagamento, l'erogazione dell'importo da rimborsare è sospesa sino a che sia accertato il buon fine del titolo stesso, e comunque non oltre 15 giorni dalla data di valorizzazione dell'operazione di rimborso. Durante il periodo di sospensione le somme liquidate a favore del richiedente verranno trattenute presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti in apposito conto vincolato, intestato allo stesso, da liberarsi solo al verificarsi delle condizioni sopra descritte.

### **3. CONVERSIONE DELLE AZIONI**

Ogni Azionista ha la facoltà di richiedere, nei termini di cui al Prospetto, la conversione totale o parziale delle proprie Azioni in Azioni di altri Comparti. All'azionista è riconosciuta tale facoltà anche in relazione ai comparti successivamente inseriti nel Prospetto e autorizzati alla commercializzazione in Italia, per i quali sia stata allo stesso inviata adeguata e tempestiva informativa. Le richieste di conversione possono avvenire mediante sottoscrizione e consegna ai Soggetti Collocatori o ai loro Promotori Finanziari di un'apposita domanda scritta (corredata dei certificati rappresentativi delle Azioni, ove emessi). L'esercizio del diritto di conversione non richiede la compilazione e firma di un nuovo Modulo di Sottoscrizione da parte dell'azionista per il quale continueranno a valere le disposizioni contenute nel modulo originario.

Per le sottoscrizioni effettuate mediante adesione a Piani di Accumulo non è attualmente prevista la possibilità per il sottoscrittore di convertire le proprie Azioni in Azioni di altri Comparti.

### **4. OPERAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO E CONVERSIONE MEDIANTE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

Le operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso delle Azioni della Sicav possono essere effettuate dagli investitori mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (Internet e/o banca telefonica), per il tramite dei Collocatori abilitati ad utilizzare tali tecniche e con le modalità di seguito specificate.

Il Modulo, debitamente compilato e sottoscritto, è inoltrato ai Collocatori mediante tecniche di comunicazione a distanza (Internet) nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari vigenti. A tal fine i Collocatori possono attivare servizi "on line" che, previa identificazione dell'investitore e rilascio di password o codice identificativo, consentano allo stesso di impartire disposizioni via Internet in condizioni di piena consapevolezza. La descrizione delle specifiche procedure da seguire è riportata nei siti operativi e nello schema operativo relativo a ciascun Collocatore, già fatto pervenire all'Autorità di Vigilanza. Nei medesimi siti operativi sono indicate le informazioni che il Collocatore ai sensi dell'art. 67 undecies del D. Lgs. 206/2005 è tenuto a portare a conoscenza degli investitori, nonché le modalità alternative per impartire disposizioni in caso di temporaneo non funzionamento del sistema internet o della rete telefonica. La lingua utilizzata nei siti operativi e per le comunicazioni ai sottoscrittori è l'italiano. Eventuali reclami devono essere indirizzati ai Collocatori. I Collocatori che hanno attivato servizi "on line" per effettuare operazioni mediante tecniche di comunicazione a distanza sono indicati nell'elenco aggiornato dei Soggetti Collocatori messo a disposizione del pubblico presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti nonché presso i Soggetti Collocatori. Restano fermi tutti gli obblighi a carico dei Soggetti Collocatori previsti dal regolamento Consob n. 16191/2007 e successive integrazioni e modificazioni. L'utilizzo di Internet non grava sui tempi di esecuzione delle operazioni di investimento ai fini della valorizzazione delle Azioni emesse. In ogni caso, le richieste di sottoscrizione, conversione o rimborso inoltrate in un giorno non lavorativo, si considerano pervenute il primo giorno lavorativo successivo. Nel caso di sottoscrizione mediante Internet il pagamento del controvalore potrà avvenire esclusivamente a mezzo bonifico bancario; in caso di richiesta di rimborso via Internet, il pagamento dell'equivalente del rimborso può avvenire esclusivamente a mezzo bonifico, con accredito di un conto corrente indicato dal richiedente. In caso di operazioni effettuate tramite Internet, il Soggetto Incaricato dei Pagamenti può inviare all'investitore conferma dell'operazione in forma elettronica, tramite e-mail, in alternativa a quella scritta, conservandone evidenza. Gli investimenti successivi al primo possono avvenire anche tramite l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (internet e/o banca telefonica). Le disposizioni telefoniche saranno registrate su nastro magnetico o supporto equivalente; quelle via Internet saranno registrate su supporto informatico. I sottoscrittori possono operare con tecniche di comunicazione a distanza solo se le azioni non sono rappresentate da certificati fisici. L'utilizzo di Internet non comporta variazioni degli oneri a carico degli investitori. Inoltre la sottoscrizione delle Azioni tramite Internet non è gravata da alcuna commissione di sottoscrizione a carico dell'investitore, secondo quanto previsto all'Allegato II del Prospetto.

Il recesso e la sospensiva di cui all'art. 30 comma 6 del D.lgs. 58/98, non si applicano ai sensi dell'art. 67 duodecies, comma 5 del D. Lgs. 206/2005 alle sottoscrizioni effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza dai consumatori, ossia da persone fisiche che agiscono per fini che non rientrano nel quadro della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, avendo esse ad oggetto un servizio finanziario il cui prezzo dipende dalle fluttuazioni del mercato.



## C

## INFORMAZIONI ECONOMICHE

**ONERI COMMISSIONALI SPECIFICAMENTE APPLICATI IN ITALIA**

I dettagli relativi alle commissioni di gestione, sottoscrizione, conversione, performance applicate ai comparti sono specificati nel Prospetto.

**COSTI CONNESSI ALLE FUNZIONI DI INTERMEDIAZIONE NEI PAGAMENTI E DI CURA DEI RAPPORTI CON I PARTECIPANTI**

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti percepisce una commissione massima annua pari allo 0,061% calcolata in percentuale sugli asset collocati per il tramite dei Soggetti Collocatori.

Nell'ambito delle sottoscrizioni effettuate mediante adesione a Piani di Accumulo verrà applicato un diritto fisso di 1,00 Euro per spese amministrative a favore del Soggetto Incaricato dei Pagamenti per ogni versamento effettuato nell'ambito del Piano stesso.

Con riferimento ai comparti che prevedono la distribuzione di capitali o altri utili verrà applicato, in occasione di ogni operazione di distribuzione, un diritto fisso di Euro 1,00 per ogni singola liquidazione a titolo di spese amministrative a favore del Soggetto incaricato dei Pagamenti. Inoltre in caso di liquidazione richiesta tramite assegno verrà applicato dal Soggetto incaricato dei Pagamenti a titolo di spese amministrative un diritto fisso di 20,00 Euro, oltre al diritto fisso di 1,00 Euro.

In caso di richiesta di rimborso tramite assegno è previsto un diritto fisso di 20 euro a favore del Soggetto Incaricato dei Pagamenti.

**REMUNERAZIONE DEI SOGGETTI COLLOCATORI**

La tabella riporta, con riferimento alle tipologie di oneri previste dal Prospetto, la quota parte delle commissioni corrisposte in media ai Collocatori, per Comparto/Classe di Azioni commercializzate:

Classi di Azioni	commissioni di Gestione in % massima	commissioni di Sottoscrizione in % massima	commissioni di Conversione in % massima
A	72	100	100
D	72	100	100
G	72	100	100
P	72 (58 per Eurofundlux - Global Enhanced Dividend - GEDI)	100	100
Q	58	100	100

**AGEVOLAZIONI FINANZIARIE**

I Soggetti Collocatori hanno facoltà di concedere agevolazioni a favore degli investitori in forma di riduzione di commissioni di sottoscrizione e conversione fino al 100%.

## D

## INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

**MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI VOTO**

L'Assemblea generale annuale degli Azionisti si terrà presso la sede legale della Sicav o in altra località che sarà precisata nell'avviso di convocazione, alla data e all'ora specificate nel Prospetto.

Altre Assemblee generali degli Azionisti saranno tenute in data e luogo specificati nell'avviso di convocazione.

Gli avvisi di convocazione alle Assemblee saranno comunicati agli Azionisti esclusivamente a mezzo stampa, tramite pubblicazione su "Il Sole 24 Ore" almeno 15 giorni prima della data fissata per l'Assemblea.

Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti garantisce l'esercizio dei diritti sociali degli Azionisti espletando tutti i servizi e le procedure necessarie, mette a disposizione degli stessi gli avvisi di convocazione delle Assemblee

nonché i verbali delle stesse, trasmessi dalla Sicav o - per suo conto - dall'Agente Domiciliatario. Tutti gli Azionisti, in base a quanto previsto dallo Statuto della Sicav (art. 6), potranno prendere parte alle Assemblee degli Azionisti sia personalmente sia delegando un rappresentante dell'Agente Domiciliatario, secondo le modalità espressamente indicate nel Prospetto.

Ciascuna Azione dà diritto ad un voto qualunque sia il suo valore, il Comparto di riferimento, la Classe. Possono intervenire in Assemblea tutti gli Azionisti che risultano iscritti nel Registro degli Azionisti almeno 5 (cinque) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea. Gli Azionisti dovranno avvisare per iscritto il Consiglio d'Amministrazione della Sicav almeno 5 (cinque) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea della loro intenzione di parteciparvi sia personalmente che per procura, la quale dovrà essere depositata almeno 5 (cinque) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea all'indirizzo indicato dal Consiglio d'Amministrazione nell'avviso di Convocazione.

I moduli contenenti in fac-simile la delega di partecipazione in Assemblea possono essere richiesti ai Soggetti Collocatori o al Soggetto Incaricato dei Pagamenti come indicato al successivo paragrafo Documenti e Informazioni.

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

A norma del vigente Statuto è rimessa al Consiglio di Amministrazione l'eventuale determinazione di altre condizioni cui subordinare la partecipazione degli Azionisti alle Assemblee.

## **DOCUMENTI E INFORMAZIONI**

Prima del perfezionamento dell'operazione, copia del documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID - Key Investor Information Document) deve essere consegnata all'investitore gratuitamente. In ogni momento, copia del Prospetto e dei documenti in esso menzionati è resa disponibile gratuitamente all'investitore che ne faccia richiesta.

La Sicav diffonde in Italia i documenti e le informazioni diffusi in Lussemburgo nei termini e con le modalità ivi previsti, salvo quanto di seguito disposto.

Il Valore Patrimoniale Netto per Azione relativo a ciascun Giorno di Valorizzazione, come individuato nel Prospetto, è pubblicato su "Il Sole 24 Ore" con indicazione della relativa data di riferimento; sul medesimo quotidiano sono pubblicati gli avvisi di convocazione delle Assemblee dei partecipanti e di pagamento di eventuali proventi in distribuzione. Sono inoltre oggetto di pubblicazione sullo stesso quotidiano l'avviso dell'eventuale sospensione o cessazione del calcolo del Valore Patrimoniale Netto delle Azioni nonché l'avviso del ripristino della normale operatività; gli avvisi connessi con l'eventuale liquidazione o fusione di comparti; gli avvisi relativi ad eventuali procedure di scioglimento o liquidazione della Sicav; l'avviso di eventuali modifiche allo Statuto.

In caso di variazioni al Prospetto, il medesimo Prospetto, aggiornato è messo a disposizione nella versione in lingua italiana presso i Soggetti Collocatori, contestualmente al tempestivo deposito dello stesso presso la Consob.

Le Relazioni periodiche (Rapporto Annuale e Semestrale) e lo Statuto della Sicav sono a disposizione del pubblico, nella versione in lingua italiana, presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti ed i Soggetti Collocatori. I partecipanti che ne facciano richiesta hanno diritto di ottenere gratuitamente, anche a domicilio, copia dei predetti documenti. Le richieste di invio a domicilio sono evase tempestivamente a mezzo posta ordinaria, nei normali tempi di spedizione e possono comportare l'addebito degli oneri postali.

Presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti sono altresì tenute a disposizione dei partecipanti:

- l'avviso di convocazione delle Assemblee degli Azionisti della Sicav;
- il testo delle delibere assunte;
- il facsimile del Modulo di delega di voto;
- l'elenco aggiornato dei Soggetti Collocatori;
- gli altri documenti che, a norma del Prospetto, devono essere a disposizione degli investitori.

Ove richiesto dall'investitore la documentazione informativa di cui sopra potrà essere inviata anche in formato elettronico mediante tecniche di comunicazione a distanza, purché le caratteristiche di queste ultime siano con ciò compatibili e consentano al destinatario dei documenti di acquisirne la disponibilità su supporto duraturo.

In ogni caso, sul sito Internet della Sicav ([www.eurofundlux.it](http://www.eurofundlux.it)), è possibile consultare e acquisire su supporto duraturo copia aggiornata in lingua italiana di:

- Prospetto;
- Relazioni periodiche (Rapporto Annuale e Semestrale) della Sicav;
- Statuto della Sicav;
- Documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID - Key Investor Information Document).

## **COINTESTAZIONE DI RAPPORTI**

Le Azioni sono nominative ed è ammessa la cointestazione. I dati relativi ai cointestatari sono indicati nel Modulo di Sottoscrizione. Salvo il caso di nomina di un rappresentante dei cointestatari, tutte le comunicazioni previste dalla legge, dal Prospetto e dal presente Allegato sono inviate, nei modi e nelle forme pattuite, a nome di tutti i cointestatari, all'indirizzo comunicato al Soggetto Collocatore; in mancanza di nomina del rappresentante dei cointestatari, il Primo Sottoscrittore esercita validamente anche i diritti sociali inerenti alle Azioni. I diritti patrimoniali inerenti alle Azioni (quali, ad esempio, la conversione, la sottoscrizione successiva, il rimborso e la riscossione di eventuali proventi) possono essere esercitati congiuntamente da tutti i cointestatari ovvero disgiuntamente da parte di ciascuno di essi, secondo la soluzione prescelta nel Modulo di Sottoscrizione.

## **REGIME FISCALE**

Sui redditi di capitale derivanti dalla partecipazione alla SICAV è applicata una ritenuta del 26%. La ritenuta si applica sull'ammontare dei proventi distribuiti in costanza di partecipazione alla SICAV e sull'ammontare dei proventi compresi nella differenza tra il valore di rimborso, cessione o liquidazione delle azioni e il costo medio ponderato di sottoscrizione o acquisto delle azioni medesime, al netto del 51,92% della quota dei proventi riferibili alle obbligazioni e agli altri titoli pubblici italiani ed equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati esteri che consentono un adeguato scambio di informazioni inclusi nella white list e alle obbligazioni emesse da enti territoriali dei suddetti Stati (al fine di garantire una tassazione dei predetti proventi nella misura del 12,50%). I proventi riferibili ai titoli pubblici italiani e esteri sono determinati in proporzione alla percentuale media dell'attivo investita direttamente, o indirettamente per il tramite di altri organismi di investimento (italiani ed esteri comunitari armonizzati e non armonizzati soggetti a vigilanza istituiti in Stati UE e SEE inclusi nella white list) nei titoli medesimi. La percentuale media, applicabile in ciascun semestre solare, è rilevata sulla base degli ultimi due prospetti, semestrali o annuali, redatti entro il semestre solare anteriore alla data di distribuzione dei proventi, di riscatto, cessione o liquidazione delle quote ovvero, nel caso in cui entro il predetto semestre ne sia stato redatto uno solo sulla base di tale prospetto. A tali fini, la SICAV fornirà le indicazioni utili circa la percentuale media applicabile in ciascun semestre solare.

Relativamente alle azioni detenute al 30 giugno 2014, sui proventi realizzati in sede di rimborso, cessione o liquidazione delle azioni e riferibili ad importi maturati alla predetta data si applica la ritenuta nella misura del 20% (in luogo di quella del 26%). In tal caso, la base imponibile dei redditi di capitale è determinata al netto del 37,5% della quota riferibile ai titoli pubblici italiani e esteri.

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

La ritenuta è altresì applicata nell'ipotesi di trasferimento delle azioni a diverso intestatario, anche se il trasferimento sia avvenuto per successione o donazione.

La ritenuta è applicata a titolo d'acconto sui proventi percepiti nell'esercizio di attività di impresa commerciale e a titolo d'imposta nei confronti di tutti gli altri soggetti, compresi quelli esenti o esclusi dall'imposta sul reddito delle società. La ritenuta non si applica sui proventi spettanti alle imprese di assicurazione e relativi ad azioni comprese negli attivi posti a copertura delle riserve matematiche dei rami vita nonché sui proventi percepiti da altri organismi di investimento italiani e da forme pensionistiche complementari istituite in Italia.

Nel caso in cui le azioni siano detenute da persone fisiche al di fuori dell'esercizio di attività di impresa commerciale, da società semplici e soggetti equiparati nonché da enti non commerciali, alle perdite derivanti dalla partecipazione al Fondo si applica il regime del risparmio amministrato di cui all'art. 6 del d.lgs. n. 461 del 1997, che comporta obblighi di certificazione da parte dell'intermediario. È fatta salva la facoltà del Sottoscrittore di rinunciare al predetto regime con effetto dalla prima operazione successiva. Le perdite riferibili ai titoli pubblici italiani ed esteri possono essere portate in deduzione dalle plusvalenze e dagli altri redditi diversi per un importo ridotto del 51,92% del loro ammontare.

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

 **EUROMOBILIARE**  
INTERNATIONAL FUND SICAV

**Euromobiliare**  
International Fund Sicav

10/12 Avenue Pasteur  
L-2310 Luxembourg

[eurofundlux.lu](http://eurofundlux.lu)