

Dublino, 22/02/2024

**Oggetto: Fusione per incorporazione tra fondi interni collegati al prodotto Easy Selection**

Gentile Cliente,

con l'obiettivo di offrirle sempre la massima qualità in termini di prodotti e servizi e nell'ottica di una costante ricerca dell'eccellenza, abbiamo avviato un'attenta analisi sull'intera gamma dei fondi interni collegati al prodotto **Easy Selection**.

Nel processo di continua innovazione, abbiamo deciso di inserire **nuove soluzioni di investimento**, a ulteriore completamento delle scelte già a sua disposizione. Inoltre, abbiamo intrapreso alcune operazioni di **"fusione per incorporazione tra fondi interni"** per fornirle soluzioni di investimento strategiche e competitive, all'interno di una piattaforma esclusiva che si distingue sul mercato per l'unicità del modello di offerta.

Questa iniziativa ci ha inoltre consentito di individuare **4 nuove soluzioni** che, come "fondi interni incorporanti", andranno ad arricchire le possibilità di scelta a sua disposizione all'interno della piattaforma.

Le suddette attività saranno completate il **26 aprile 2024**.

Per sua comodità, nella tabella seguente abbiamo riportato i **dettagli delle distinte operazioni di fusione**, mettendo a confronto la commissione annua di gestione dei due fondi, riferite rispettivamente al "Fondo interno attuale" e al "Fondo interno incorporante".

**Tabella 1.**

<b>Fondo interno attuale</b>		<b>Fondo interno incorporante</b>		<b>Variazioni</b>
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC FIDELITY AMAI	1,65%	T&GO Fidelity AutomaticAsia100	2,00%	<b>Incremento</b>
TEAM PIMCO	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb Core Alloc** *NEW*	1,65%	<b>Decremento</b>
XCLASSIC INVESCO IBRA	1,65%	XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	1,65%	<b>Invariata</b>
XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	1,65%	XCLASSIC PICTET MAGO	1,65%	<b>Invariata</b>
XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp	1,65%	XCLASSIC KAIROS European LS	1,65%	<b>Invariata</b>
XCLASSIC UBS Global Dynamic	1,40%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	1,40%	<b>Invariata</b>
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	1,40%	XCLASSIC ALLIANZGI Gl Opp Bond *NEW*	1,40%	<b>Invariata</b>
XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr	1,90%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp *NEW*	1,90%	<b>Invariata</b>
TEAM CAPITAL GROUP	2,00%	XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced *NEW*	1,65%	<b>Decremento</b>
Darta Alkimis Capital	2,00%	XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	1,65%	<b>Decremento</b>

\*NEW\* Fondo interno di nuova costituzione

\*\* Fondo cambia denominazione a partire dal 26.04.2024 in "XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%"

**Le ricordiamo che la politica di investimento dei fondi incorporanti, in alcuni casi, può differire da quella dei fondi incorporati.**

Auspucando che le modifiche da noi proposte incontrino il suo gradimento, la informiamo che, sulla base del contratto da lei stipulato, qualora lo desiderasse, potrà individuare tra l'ampia offerta di fondi interni collegati a Easy Selection un nuovo fondo in cui **trasferire senza costi aggiuntivi prima del 26 aprile 2024**

quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).

Come previsto dalla Normativa, in alternativa e nel caso lo ritenesse opportuno, ha comunque la facoltà di recedere dal contratto entro 60 giorni dal ricevimento della presente comunicazione.

Troverà sul nostro sito internet all'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2024 > Regolamento dei Fondi interni incorporanti", il Regolamento di ciascun fondo interno incorporante che, se vorrà, potrà comodamente scaricare e archiviare sul Suo pc, nonché il modulo di switch a richiesta, all'interno della sezione "Modulistica > Altri Retail", qualora preferisse passare ad altro fondo.

Siamo a Sua disposizione per qualsiasi necessità o approfondimento.

Cordiali saluti,

**Darta Saving Life Assurance dac**



Davide Moia  
(Chief Executive Officer)



Gabriele Fantini  
(Head of Product Development)