

Nell'ambito dell'attività di gestione prevista per il prodotto MY SELECTION e orientata all'individuazione degli OICR che rappresentano le migliori opportunità di investimento, CreditRas Vita S.p.A., a seguito dell'analisi finanziaria condotta per il tramite del Gestore Pioneer Investments, procederà alla rimozione dal paniere dei seguenti OICR, secondo le modalità contrattualmente previste:

- PIONEER FUNDS - US RESEARCH (ISIN LU0085424652)
- PIONEER SF - EURO CURVE 1-3 YRS (ISIN LU0271690660)
- ALLIANZ FLEX BOND STRATEGY (ISIN LU0639172575)

Le risultanze prodotte dall'attività di monitoraggio condotta dal Gestore evidenziano per tutti gli OICR sopra indicati un deterioramento della qualità della performance rispetto ad altri OICR appartenenti alla medesima asset-class o macro-categoria.

Per l'OICR PIONEER FUNDS - US RESEARCH (ISIN LU0085424652), appartenente all'asset-class azionaria, si ritiene la contrazione della performance imputabile principalmente all'adozione da parte del team di gestione di un approccio di asset allocation giudicato eccessivamente diversificato al punto tale da finire per diluire l'incidenza dei titoli di maggior qualità.

L'OICR PIONEER SF - EURO CURVE 1-3 YRS (ISIN LU0271690660) non si ritiene possa offrire prospettive di rendimento positivo nel breve termine tali da recuperare il deterioramento osservato negli ultimi anni.

Le performance negative dell'ultimo biennio unite ad una capacità di recupero da parte del team di gestione giudicata ridotta fanno propendere per la sostituzione dell'OICR ALLIANZ FLEX BOND STRATEGY (ISIN LU0639172575) in favore di altro fondo di pari categoria in grado di offrire maggiori aspettative di rendimento nel comparto obbligazionario.

A seguito delle evidenze dell'attività di analisi finanziaria anche in ottica prospettica, come previsto dalle condizioni contrattuali, per tutti i Clienti che hanno sottoscritto tali OICR, verrà effettuato uno switch automatico delle quote detenute come di seguito riportato:

- dall'OICR PIONEER FUNDS - US RESEARCH (ISIN LU0085424652) all'OICR PIONEER FUNDS – U.S. FUNDAMENTAL GROWTH (ISIN LU0347184581), quest'ultimo già presente nel paniere di MY SELECTION – asset-class AZIONARI;

- dall'OICR PIONEER FUNDS - EURO CURVE 1-3 YRS (ISIN 0271690660) all'OICR BGF EURO SHORT DURATION BOND EUR (ISIN LU0093504115), quest'ultimo già presente nel paniere di MY SELECTION – asset-class OBBLIGAZIONARI;

- dall'OICR ALLIANZ FLEX BOND STRATEGY (ISIN LU0639172575) all'OICR BGF FIGO (ISIN LU0278456818), quest'ultimo già presente nel paniere di MY SELECTION – asset-class ALTERNATIVE;

L'Investitore-Contraente, successivamente all'operazione, potrà liberamente decidere una diversa allocazione degli investimenti tramite un nuovo switch, nei limiti di quanto previsto dalle condizioni contrattuali, e modificare in tal modo le scelte della Società. L'eliminazione di un OICR dal paniere non esclude che successivamente la Società possa inserire nuovamente lo stesso OICR, a seguito di una diversa valutazione da parte del Gestore.