

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE

Il presente modulo è valido ai fini della sottoscrizione in Italia delle azioni della PensPlan Sicav Lux, OICVM di diritto Lussemburghese con struttura multiclasse e multicomparto. PensPlan Sicav Lux si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente modulo di sottoscrizione.

Prima della sottoscrizione deve essere gratuitamente consegnata all'investitore copia del documento con le Informazioni Chiave per gli Investitori (in breve "KIID"). Prospetto e KIID dovrebbero essere esaminati prima di compilare questo modulo.

per il tramite del Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti (o anche "Soggetto Incaricato dei Pagamenti"):

State Street Bank International GmbH – Succursale Italia Banca Sella Holding S.p.A. Société Générale S.S. S.p.A.

PRIMA SOTTOSCRIZIONE SOTTOSCRIZIONE AGGIUNTIVA

SOTTOSCRITTORE **Cod. Cliente**

Cognome/Ragione sociale		Nome	
-------------------------	--	------	--

Data di nascita/costituzione	Luogo	Provincia	Nazionalità	Sesso
------------------------------	-------	-----------	-------------	-------

Indirizzo di residenza/sede legale	c.a.p.	Comune	Provincia	Stato
Stato della residenza fiscale:		In possesso di passaporto degli USA <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO e/o di identificativo fiscale USA N. _____		

E-mail	Telefono/Fax
--------	--------------

Domicilio per la corrispondenza se diverso dalla residenza

Codice fiscale/partita IVA	Doc. identificativo	Numero
----------------------------	---------------------	--------

Rilasciato da	il	scadenza
---------------	----	----------

1° CO-SOTTOSCRITTORE/legale rappresentante (barrare se inesistente)

Cognome		Nome	
---------	--	------	--

Data di nascita	Luogo	Provincia	Nazionalità	Sesso
-----------------	-------	-----------	-------------	-------

Indirizzo di residenza	c.a.p.	Comune	Provincia	Stato
Stato della residenza fiscale:		In possesso di passaporto degli USA <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO e/o di identificativo fiscale USA N. _____		

E-mail	Telefono/Fax
--------	--------------

Codice fiscale	Doc. identificativo	Numero
----------------	---------------------	--------

Rilasciato da	il	scadenza
---------------	----	----------

2° CO-SOTTOSCRITTORE/legale rappresentante (barrare se inesistente o non necessario)

Cognome		Nome	
---------	--	------	--

Data di nascita	Luogo	Provincia	Nazionalità	Sesso
-----------------	-------	-----------	-------------	-------

Indirizzo di residenza	c.a.p.	Comune	Provincia	Stato
Stato della residenza fiscale:		In possesso di passaporto degli USA <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO e/o di identificativo fiscale USA N. _____		

E-mail	Telefono/Fax
--------	--------------

Codice fiscale	Doc. identificativo	Numero
----------------	---------------------	--------

Rilasciato da	il	scadenza
---------------	----	----------

3° CO-SOTTOSCRITTORE (barrare se inesistente)

Cognome		Nome	
---------	--	------	--

Data di nascita	Luogo	Provincia	Nazionalità	Sesso
-----------------	-------	-----------	-------------	-------

Indirizzo di residenza	c.a.p.	Comune	Provincia	Stato
Stato della residenza fiscale:		In possesso di passaporto degli USA <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO e/o di identificativo fiscale USA N. _____		

E-mail	Telefono/Fax
--------	--------------

Codice fiscale	Doc. identificativo	Numero
----------------	---------------------	--------

Rilasciato da	il	scadenza
---------------	----	----------

MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE

Il/i sottoscritto/i accetta/accettano di sottoscrivere le azioni della SICAV secondo le modalità di seguito indicate:

Versamento in un'unica soluzione in uno o più comparti (da suddividere tra i comparti come di seguito indicato)

Adesione al PAC (Piano di Accumulo del Capitale) sul comparto sotto indicato()**

Durata del PAC: 3 anni, 5 anni, 10 anni, 15 anni, 20 anni

Periodicità dei versamenti: mensile trimestrale

Importo unitario della rata: _____ Euro (cifre) (lettere) _____

Con un versamento iniziale di n. _____ rate, pari ad un importo di Euro _____ (cifre) _____ (lettere)

La sottoscrizione iniziale per il PAC deve essere almeno di 6 versamenti unitari.

Per i PAC con versamenti mensili l'importo minimo della rata è di Euro 50, incrementabile di Euro 50 o multipli; per i PAC con versamenti trimestrali l'importo minimo della rata è di Euro 100, incrementabile di Euro 50 o multipli

La commissione di sottoscrizione per il PAC è applicata per il 30% sul versamento iniziale e comunque non oltre 1/3 dello stesso; la restante parte suddivisa linearmente sugli ulteriori versamenti periodici previsti dal piano.

OGGETTO DELL'INVESTIMENTO

Dopo avere ricevuto ed esaminato il KIID, il presente Modulo e il suo Allegato che accetta/accettano integralmente, consapevole/i che è suo/loro diritto richiedere anche il Prospetto, il/i sottoscrittore/sottoscrittori accetta/accettano di sottoscrivere azioni del/dei seguente/i comparto/i e relative classi di azioni al lordo delle spese e delle commissioni di sottoscrizione:

Indicazione Comparto/i (classe di azioni Capitalisation/Distribution(*) Retail)	Importi da investire (precisare la divisa)	Note

(*) **AVVERTENZA SULLE CLASSI DISTRIBUTION** - nel caso di sottoscrizione della classe *Distribution* è obbligatorio compilare l'apposita sezione del modulo indicando l'IBAN e l'intestatario del c/c per il pagamento dei proventi. Le medesime informazioni devono essere obbligatoriamente fornite nella richiesta di conversione delle azioni di un Comparto in azioni di classe *Distribution* di altro Comparto.

(**) con un modulo è possibile aprire solo un PAC.

Gli importi s'intendono al lordo delle spese e delle commissioni di sottoscrizione.

Pertanto la sottoscrizione sarà per un importo lordo globale di

EURO _____ (in lettere _____ / _____)

L'unica divisa ammessa per la sottoscrizione è l'Euro. Sono vietati il versamento in contanti e gli assegni in divisa.

MEZZI DI PAGAMENTO E RELATIVE VALUTE

Le somme sono corrisposte mediante:

assegno bancario "non trasferibile" tratto all'ordine di "PensPlan SICAV Lux"

Dati assegno _____ Data emissione _____ n. _____

Banca _____ Filiale _____ Importo _____

assegno circolare "non trasferibile" emesso all'ordine di "PensPlan SICAV Lux"

Dati assegno _____ Data emissione _____ n. _____

Banca _____ Filiale _____ Importo _____

Gli assegni sono accettati *salvo buon fine* e con riserva d'incasso; in caso di mancato buon fine del titolo di pagamento la SICAV procederà alla liquidazione delle azioni assegnate rivalendosi sul ricavato che si intenderà definitivamente acquisito salvo ogni maggior danno compreso quello per le spese eventuali di insoluto sostenute e per le commissioni e/o spese relative alla domanda di sottoscrizione.

addebito sul conto corrente n. _____ presso il Soggetto

Collocatore _____ intestato al sottoscrittore/i, che barrando la presente opzione espressamente

autorizza/autorizzano

Filiale di _____ IBAN _____ Importo _____

bonifico bancario a favore di PensPlan Sicav Lux sul conto acceso presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti di seguito indicato:

State Street Bank International GmbH – Succursale Italia

Divisa	Denominazione Conto Corrente	IBAN
EUR	PENSPLAN SICAV/AFFLUSSI EUR COLL. VARI	IT03F0343901600000001019332

Banca Sella Holding SpA

Divisa	Denominazione Conto Corrente	IBAN
EUR	Pensplan SICAV Lux	IT41T03311223000H6001112450

Société Générale Securities Services

Divisa	Denominazione Conto Corrente	IBAN
EUR	Pensplan SICAV Lux	IT48B0330701719000000027803

Tramite la Banca _____ IBAN _____ Importo _____

Per i versamenti periodici dei PAC, sono ammessi esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento:

RID (Rimessa Interbancaria Diretta) (copia della disposizione deve essere allegata al presente modulo)

Bonifico permanente tramite la Banca _____ IBAN _____ a favore di PensPlan Sicav Lux sul conto corrente acceso presso il Soggetto Incaricato dei Pagamenti individuato in testa a pagina 1 del presente modulo, i cui IBAN sono indicati qui sopra

Autorizzazione permanente di addebito sul conto corrente n. _____ presso il Soggetto Collocatore _____ intestato al/ai sottoscrittore/i, che barrando la presente opzione rilascia/rilasciano l'autorizzazione Filiale _____ IBAN _____ Importo _____

VALUTE DEI MEZZI DI PAGAMENTO

Bonifico Bancario	Lo stesso giorno di valuta riconosciuto dalla banca ordinante
Assegno Bancario Euro Italia	1 giorno
Assegno Circolare Euro Italia	1 giorno
Assegno Bancario/Circolare Euro Esteri	1 giorno
RID	4 giorni lavorativi antecedenti alla data di valorizzazione dell'ordine

MANDATO AL SOGGETTO INCARICATO DEI PAGAMENTI

Con la sottoscrizione del presente modulo io/noi sottoscritto/i conferisco/riamo mandato al Soggetto Incaricato dei Pagamenti e dei rapporti con gli investitori, che accetta, affinché: trasmetta la presente richiesta e ogni mia/nostra successiva richiesta di sottoscrizione, conversione e rimborso di azioni della SICAV, in forma aggregata in proprio nome e per mio/nostro conto, espletati le necessarie formalità amministrative connesse e, per le azioni nominative emesse, esso risulti iscritto al registro degli azionisti in proprio nome con evidenza che trattasi di azioni di terzi. Al momento dell'acquisto le azioni sono trasferite immediatamente nella proprietà dei sottoscrittori attraverso le annotazioni del Soggetto Incaricato dei Pagamenti; la titolarità in capo al sottoscrittore delle azioni trasmesse in forma aggregata per suo conto dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti è comprovata dalla lettera di conferma. Il Soggetto Incaricato dei Pagamenti tiene un apposito elenco aggiornato dei sottoscrittori, contenente l'indicazione del numero delle azioni sottoscritte per ciascuno di essi. Il mandato può essere revocato in qualsiasi momento, per il tramite dei Soggetti collocatori, con comunicazione scritta trasmessa al Soggetto Incaricato dei Pagamenti. In caso di sostituzione del Soggetto Incaricato dei Pagamenti mandatario, il mandato, salva diversa istruzione, si intende automaticamente conferito al nuovo Soggetto Incaricato dei Pagamenti.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il presente contratto s'intende concluso con l'accettazione del/dei sottoscrittore/sottoscrittori che è manifestata con la firma del presente modulo. La SICAV dà infatti per conosciuta l'accettazione nel momento stesso in cui interviene la firma del/dei sottoscrittore/i. In ogni caso quando è applicabile la facoltà di recesso in appresso illustrata, l'investimento non sarà effettuato prima che siano trascorsi sette giorni dalla data di firma del presente modulo.

OPERAZIONI SUCCESSIVE

Il partecipante ad uno dei comparti della SICAV di cui al presente Modulo può effettuare versamenti successivi e operazioni di conversione tra comparti della SICAV. Tale facoltà vale anche nei confronti dei comparti della SICAV successivamente inseriti nel prospetto ed oggetto di commercializzazione in Italia, purché sia stata inviata al partecipante adeguata e tempestiva informativa sugli stessi. Si rinvia alla sezione "DIRITTO DI RECESSO DEL SOTTOSCRITTORE" per la disciplina specifica applicabile a questo riguardo.

PAGAMENTO DEI PROVENTI PER LE CLASSI A DISTRIBUZIONE

Il pagamento dei proventi netti derivanti dalle azioni della classe Distribution sottoscritte dovranno essere accreditati a favore del conto corrente n _____ IBAN _____ c/o banca _____ intestato a _____ (necessariamente intestato ad uno dei sottoscrittori sopra indicati).

DIRITTO DI RECESSO DEL SOTTOSCRITTORE

Il/i sottoscritto/i prende/ono atto che ai sensi dell'articolo 30, comma 6, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, l'efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro detto termine l'investitore può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo al promotore finanziario o al soggetto abilitato. La sospensiva non riguarda le successive sottoscrizioni di fondi o comparti indicati nello stesso Prospetto (ivi successivamente inseriti) a condizione che al partecipante sia stato preventivamente fornito il KIID aggiornato o il Prospetto aggiornato con l'informativa relativa al comparto oggetto della sottoscrizione.

Il recesso e la sospensiva previsti dall'art. 67-duodecies del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del Consumo") per i contratti conclusi a distanza con i consumatori, ossia persone fisiche che agiscono per fini estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (art. 3, comma 1, lett. a) del suddetto Codice), non si applicano al presente contratto in base alle previsioni del comma 5, lett. a) n. 4 del medesimo articolo.

UTILIZZO DI TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per le sottoscrizioni mediante tecniche di comunicazione a distanza (p.es. tramite un sito internet) è ammesso esclusivamente il pagamento mediante bonifico bancario, da effettuarsi senza spese per il beneficiario.

In caso di collocamento via Internet il Soggetto Collocatore deve provvedere affinché il Modulo di sottoscrizione presente su Internet contenga le medesime informazioni di quello cartaceo.

IMPEGNI, DICHIARAZIONI E PRESE D'ATTO

I. Il/i sottoscrittore/sottoscrittori consapevole/i del riscatto forzoso previsto dal Prospetto in caso di violazione (v. Sez. 2, par. B) dichiara/dichiarano di non essere cittadino e/o residente negli Stati Uniti o in uno dei territori soggetti alla loro giurisdizione ("soggetto statunitense" o "U.S. Person" o "United State Person") e di non fare richiesta di sottoscrizione in qualità di mandatario di un soggetto avente tali requisiti. Il sottoscritto si impegna a non trasferire le azioni o i diritti su di esse a "soggetti statunitensi" e ad informare senza ritardo il Soggetto Collocatore, qualora assumesse la qualifica di soggetto statunitense.

II. Il/i sottoscrittore/sottoscrittori dichiara/dichiarano d'essere a conoscenza che:

- a) la SICAV è estranea ai Servizi del Soggetto Collocatore che consentono di impartire disposizioni "a distanza" (ad es. via Internet o altre modalità) ed ai rapporti tra il Soggetto Collocatore e l'investitore derivanti o connessi a tali Servizi e pertanto la SICAV non assume alcuna responsabilità in relazione ai Servizi;
- b) la sottoscrizione e partecipazione alla SICAV è regolata dalla Legge lussemburghese e dallo Statuto della SICAV; ogni controversia che dovesse sorgere in relazione all'interpretazione e all'esecuzione del presente contratto, nessuna esclusa, è rimessa alla esclusiva competenza del foro della città di Lussemburgo, nel Granducato di Lussemburgo, fa eccezione solo il caso in cui il sottoscrittore rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3 del Codice del Consumo, per il quale resta ferma la competenza del foro del luogo in cui il consumatore ha la propria residenza o domicilio elettivo;
- c) il pagamento del rimborso e di dividendi non può essere effettuato a persone diverse dal sottoscrittore o da un co-sottoscrittore;
- d) eventuali eventi di forza maggiore, ivi compresi gli scioperi del personale della SICAV, delle banche che intermediano i pagamenti e dei Soggetti Collocatori, potrebbero causare ritardi nello svolgimento delle operazioni di sottoscrizione, conversione e rimborso, e ne accettano le conseguenze;
- e) tutta la corrispondenza sarà inviata all'indirizzo del Sottoscrittore o, se diverso, al domicilio per la corrispondenza sopra indicato e si intenderà ricevuta anche da tutti i co-sottoscrittori; l'Intestatario è obbligato a comunicare tempestivamente eventuali modifiche dell'indirizzo; si evidenzia che previo consenso dell'investitore, le lettere di conferma delle operazioni (per es. di investimento, conversione, rimborso), in alternativa alla forma scritta, possono essere: (i) inviate in forma elettronica mediante e-mail conservandone evidenza o (ii) - previa richiesta dell'investitore al Soggetto collocatore, qualora quest'ultimo lo preveda e in tal caso con esonero di responsabilità per la SICAV - anche messe a disposizione nell'area riservata dell'investitore nel sito internet del Soggetto Collocatore, con la possibilità per l'investitore di acquisirne evidenza su supporto durevole;
- f) le azioni sottoscritte saranno emesse in forma nominativa senza emissione del certificato; la titolarità delle azioni è attestata dalle evidenze del Soggetto Incaricato dei Pagamenti e comprovata dalla lettera di conferma dell'investimento inviata dal medesimo.

III. Il/I sottoscrittore/sottoscrittori conviene/convengono di fornire tempestivamente e aggiornare periodicamente - ogniqualvolta la SICAV e/o i suoi agenti autorizzati ne facciano richiesta (oppure, laddove intervenissero variazioni delle circostanze tali da rendere inesatta o incompleta qualsiasi informazione fornita alla SICAV) - qualsiasi informazione e consentire le relative verifiche eventualmente ritenute necessarie dalla SICAV o dai suoi agenti autorizzati al fine di ottemperare ai requisiti ed agli obblighi della normativa italiana e/o lussemburghese emanata per prevenire fenomeni di riciclaggio di denaro o altri delitti finanziari.

RESTRIZIONI PER LE "U.S. Persons" - US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")

Per maggiori informazioni sulle implicazioni della normativa FATCA statunitense, si raccomanda ai potenziali investitori di leggere il Prospetto e in caso di qualsiasi dubbio di consultare e farsi assistere da consulente fiscale di propria fiducia.

Il/I sottoscrittore/sottoscrittori:

- a) Dà/Danno atto che le Azioni della SICAV non sono messe a disposizione di U.S. Persons (anche dette United State Persons) e certifica/certificano che le Azioni di cui alla presente richiesta di sottoscrizione non sono acquistate a beneficio, diretto o indiretto, di alcuna U.S. Person, né in violazione delle leggi applicabili e che, nel rispetto delle condizioni stabilite nel Prospetto, non venderà/venderanno né offrirà/offriranno in vendita né trasferirà/trasferiranno le Azioni a U.S. Person. Le espressioni "U.S. Person" e/o "United State Person" vengono qui usate così come definite nelle leggi e normative statunitensi sia in materia tributaria sia sui valori mobiliari, come di volta in volta emendate nonché nel Prospetto.
- b) Conviene/Convengono di fornire tempestivamente e aggiornare periodicamente - ogniqualvolta la SICAV e/o i suoi agenti autorizzati ne facciano richiesta (oppure, laddove intervenissero variazioni delle circostanze tali da rendere inesatta o incompleta qualsiasi informazione fornita alla SICAV) - qualsiasi informazione o le relative verifiche eventualmente ritenute necessarie dalla SICAV o dai suoi agenti autorizzati al fine di ottemperare ai requisiti previsti dal FATCA, alle normative ad essa correlate e/o a tutte le obbligazioni della SICAV in materia di accordi intergovernativi applicabili, allo scopo di agevolare l'applicazione del FATCA come recepito nell'ordinamento lussemburghese e italiano.
- c) Dà/Danno atto che la SICAV e/o i suoi agenti autorizzati potrebbero adottare i provvedimenti necessari affinché la SICAV sia in grado di rispettare pienamente il FATCA, ivi compreso, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il rimborso obbligatorio della sua/loro partecipazione nella SICAV. Inoltre, riconosce e conviene/riconoscono e convengono che la SICAV e/o i suoi agenti autorizzati, ivi compresi i loro dipendenti, funzionari, amministratori ed agenti, hanno la facoltà di divulgare e segnalare a qualunque organismo regolatore e/o a terzi autorizzati dalla legge o dalle normative (vincolanti o meno) tutte le informazioni che riterranno necessarie per garantire la conformità con il FATCA.
- d) Dichiaro e certifica/Dichiarano e certificano che il suo/loro possesso delle Azioni non sarà assoggettato all'obbligo di segnalazione delle informazioni oppure alla ritenuta fiscale negli Stati Uniti prevista dal FATCA o da qualunque altra legge non statunitense che sia correlata al FATCA. Conviene/convengono di informare tempestivamente la SICAV ogniqualvolta interverrà un cambiamento delle circostanze tale da impedirgli, in quel momento, di rendere detta dichiarazione e certificazione. Inoltre, dà atto e conviene/danno atto e convengono che, ove intervenissero cambiamenti delle circostanze tali da impedirgli di rendere la rappresentazione o la certificazione, la SICAV ha la facoltà di adottare gli opportuni provvedimenti volti a mitigare le conseguenze dovute al suo/loro continuo possesso delle Azioni ivi comprese, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le necessarie comunicazioni dei dati personali dell'azionista alle autorità competenti e il rimborso obbligatorio. Pertanto, a questo fine, autorizza/autorizzano la SICAV a divulgare le informazioni che riterrà necessarie ai fini della conformità al FATCA, a qualunque organismo regolatore e/o soggetto terzo autorizzato in materia.

SOTTOSCRIZIONE A FIRMA DISGIUNTA

Il sottoscrittore e gli eventuali co-sottoscrittori hanno uguali diritti per quanto attiene ai loro rapporti con la SICAV, il Gestore, la Banca Depositaria e il Soggetto Incaricato dei Pagamenti e dei rapporti con gli investitori e DICHIARA/DICHIARANO IRREVOCABILMENTE di riconoscersi UGUALI POTERI DISGIUNTI, anche di totale disposizione, ricevuta e quietanza, per tutti i suindicati diritti, compresa la consegna e la girata dei certificati delle azioni eventualmente emessi.

Il sottoscrittore e gli eventuali co-sottoscrittori dichiara/dichiarano e certifica/certificano di non essere U.S. Person (cfr. sezione sulle restrizioni) e che le Azioni di cui alla presente richiesta di sottoscrizione non sono acquistate a beneficio, diretto o indiretto, di alcuna U.S. Person, né in violazione delle leggi applicabili e che, nel rispetto delle condizioni stabilite nel Prospetto, non venderà/venderanno né offrirà/offriranno in vendita né trasferirà/trasferiranno le Azioni a U.S. Person.

Luogo e data _____

Firma sottoscrittore

1° co-sottoscrittore

2° co-sottoscrittore

3° co-sottoscrittore

Il/I sottoscrittore/sottoscrittori dichiara/dichiarano di aver preso attenta visione del KIID, del presente Modulo e del suo Allegato e di approvare espressamente le condizioni in essi contenute; di accettare inoltre le clausole del Prospetto e dello Statuto sociale che è loro facoltà di ottenere gratuitamente. Inoltre, con riferimento alla sezione IMPEGNI, DICHIARAZIONI E PRESE D'ATTO del Modulo: approva/no quanto al punto I. sul riscatto forzoso per violazione e quanto al punto III.; accetta/accettano espressamente l'esclusione di responsabilità della SICAV in relazione ai Servizi del Soggetto Collocatore per l'operatività "a distanza" e la consegna delle conferme di investimento, rispettivamente ai punti II.a) e II.e); accetta/accettano in via esclusiva la giurisdizione del Granducato di Lussemburgo e la competenza del Foro della città di Lussemburgo, fatta salva la competenza del foro obbligatorio del consumatore quando applicabile al punto II.b). Accetta/accettano espressamente quanto alla sezione intitolata "RESTRIZIONI PER LE "U.S. Persons" - US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")".

Firma sottoscrittore

1° co-sottoscrittore

2° co-sottoscrittore

3° co-sottoscrittore

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'art.13 del D.Lgs.30 giugno 2003, n. 196 (cd. Codice Privacy) riportata a tergo del presente Modulo e dei contenuti del riquadro relativo al consenso/non consenso, alle predette comunicazioni ed al correlato trattamento

do/diamo il consenso **nego/neghiamo** il consenso

Firma sottoscrittore

1° co-sottoscrittore

2° co-sottoscrittore

3° co-sottoscrittore

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO COLLOCATORE

già cliente

(timbro)

nuovo cliente

contratto soggetto a sospensiva ex art. 30, c. 6, D.Lgs. 58/98

cognome, nome dell'incaricato: _____ cod. _____

che dichiara di aver proceduto personalmente all'identificazione dei suddetti firmatari della presente domanda e dei beneficiari effettivi secondo le modalità previste dalla legge n. 55 del 19/3/1990 e del decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e delle restrizioni per le U.S. Persons richiamate nella Sezione di cui sopra.

Codice Agente o Agenzia _____

Firma _____

(OBBLIGATORIO)

Lettera informativa ai sensi dell'Art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali ("Codice Privacy") D.Lgs. 30/6/03 n. 196

In relazione alle norme sulla riservatezza dei dati personali, in adempimento degli obblighi posti dal Codice Privacy, PensPlan Sicav Lux, 106 route d'Arlon, L-8210 Mamer (Lussemburgo), in qualità di titolare del trattamento, porta a conoscenza quanto segue:

1. I dati personali richiesti sono destinati al trattamento manuale e/o informatico in relazione alla sottoscrizione di azioni di PensPlan Sicav Lux, attuata nei modi e nei termini descritti nel relativo Prospetto. Le finalità del trattamento sono dunque connesse con obblighi di legge o regolamento nonché con gli obblighi contrattuali derivanti dalla sottoscrizione. I dati potranno essere oggetto di una o più operazioni svolte con e/o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati.

2. Il conferimento dei dati personali è effettuato in parte, per obbligo di legge o di regolamento ed altresì, in parte, per adempimento contrattuale.

3. Il trattamento, attuato mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza, avviene a cura dei seguenti responsabili del trattamento:

- State Street Bank Luxembourg S.A. con sede in 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg (Banca Depositaria e Agente Pagatore, sub-Agente Amministrativo e del Registro).

- Lemanik Asset Management S.A. 106 route d'Arlon, L-8210 Mamer, Granducato di Lussemburgo (Gestore della SICAV e Agente Domiciliatario).

- I soggetti collocatori se individuati come "Responsabili del trattamento" nell'Elenco dei soggetti collocatori disponibile presso i soggetti incaricati per i pagamenti; i soggetti collocatori non individuati come Responsabili assumono invece posizione di Titolari autonomi del trattamento.

- Titolari autonomi del trattamento dei dati personali, nelle funzioni di Soggetto incaricato dei pagamenti e/o dei rapporti con gli investitori, sono altresì i seguenti soggetti: State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti 10, 20125 Milano; Banca Sella Holding SpA, sede legale e operativa in Piazza Gaudenzio Sella 1, 13900 Biella; Société Générale Securities Services S.p.A., con sede legale in via Benigno Crespi, 19/A – palazzo MAC2 – 20159 Milano, le cui funzioni saranno svolte presso la sede di Torino.

Per le lavorazioni dei dati e per operazioni di spedizione ed imbustamento i predetti soggetti potranno avvalersi di altri soggetti operanti sotto la loro responsabilità, che assicureranno il trattamento per le sole finalità indicate al successivo punto 4.

FATCA: al fine di ottemperare ai requisiti della normativa FATCA statunitense, alle normative ad essa correlate e/o a tutte le obbligazioni della SICAV in materia di accordi intergovernativi applicabili e al fine di evitare conseguenze avverse, la SICAV potrà comunicare le informazioni che riterrà necessarie a qualunque organismo regolatore e/o soggetto terzo autorizzato in materia, se necessario, anche negli Stati Uniti d'America. Il tema del trasferimento dei dati personali negli USA è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati personali.

4. I dati personali oggetto di trattamento potranno essere comunicati, oltre che ai soggetti ai quali la comunicazione sia dovuta per obblighi di legge, alle categorie di soggetti alla voce FATCA del n. 3 e ai soggetti collocatori e ai soggetti più sopra indicati come responsabili del trattamento. Vi precisiamo che i dati non saranno soggetti a diffusione commerciale.

5. L'eventuale rifiuto del consenso al trattamento ed alla comunicazione dei dati personali non permetterà alla PensPlan Sicav Lux di procedere all'erogazione dei servizi relativi al rapporto di partecipazione alla SICAV.

6. Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy l'interessato cui si riferiscono i dati personali oggetto di trattamento ha, in sintesi, i seguenti diritti:

1. di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile

2. di ottenere l'indicazione:

- dell'origine dei dati personali;
- delle finalità e modalità del trattamento;
- della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2 del Codice Privacy;
- dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. di ottenere:

- l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. di opporsi, in tutto o in parte:

- per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Quando a seguito di una richiesta di cui ai precedenti numeri 1 e 2 lettere a), b) e c) non risulti confermata l'esistenza di dati che riguardano i sottoscrittori, il Titolare può richiedere un contributo spese, non superiore ai costi effettivamente sopportati per la ricerca effettuata nel caso specifico, entro i limiti stabiliti dal provvedimento del Garante di cui all'articolo 10, comma 8 del Codice Privacy.

Nell'esercizio dei diritti di cui sopra l'interessato può conferire, delega o procura a persone fisiche o ad associazioni. Eventuali richieste di informazioni potranno essere inviate ai Soggetti incaricati per i pagamenti di PensPlan Sicav Lux in Italia: State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti 10, 20125 Milano; Banca Sella Holding SpA, sede legale e operativa in Piazza Gaudenzio Sella 1, 13900 Biella; Société Générale Securities Services S.p.A., con sede legale in via Benigno Crespi, 19/A – palazzo MAC2 – 20159 Milano (Al fine di esercitare tali diritti, l'interessato può rivolgersi al seguente indirizzo di posta elettronica: segnalazioni.privacy@sgss.socgen.it). L'Elenco aggiornato dei collocatori, che comprende tutti i Soggetti incaricati dei pagamenti, è a disposizione presso i collocatori.

Premesso che, come rappresentato nell'informativa che mi è stata fornita ai sensi dell'art. 13 del Codice Privacy, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi relativi al rapporto contrattuale da me avviato con la PensPlan SICAV Lux richiede la comunicazione e il correlato trattamento dei miei dati personali alle categorie e ai soggetti di seguito specificate:

- società che svolgono servizi bancari, finanziari, ed amministrativi (es. servizi offerti dai soggetti incaricati dei pagamenti e dei rapporti con gli investitori di PensPlan Sicav Lux, banche/sim collocatrici e società di servizi), nonché, in talune circostanze, enti indicati alla voce FATCA del punto 3, anche negli USA sono/siamo consapevoli che, in mancanza del mio/nostro consenso PensPlan Sicav Lux e gli altri titolari del trattamento sopra individuati non potranno procedere – in tutto o in parte – all'erogazione dei servizi relativi al rapporto contrattuale da me/noi avviato con la SICAV.

Il consenso viene conferito barrando l'apposito spazio del Modulo di Sottoscrizione, o in mancanza di indicazione, per i soli trattamenti necessari, con la consegna del Modulo firmato.

ALLEGATO al Modulo di sottoscrizione

Data di deposito alla CONSOB del Modulo di sottoscrizione: 2/12/2016

Data di validità del Modulo di sottoscrizione dal: 5/12/2016

Informazioni concernenti il collocamento in Italia delle azioni della PENSPLAN SICAV Lux, organismo di investimento collettivo con struttura multicomparto e multi classe, di diritto lussemburghese.

Tavola I – Elenco dei Comparti categorie e classi di azioni commercializzate in Italia alla clientela al dettaglio:

COMPARTI	CATEGORIE – CLASSI	VALUTA	ISIN CODE	DATA INIZIO COMMERCIALIZZAZIONE
Pensplan Invest Euro Bond Fund 1-3Y	Classe A	EUR	LU0519179443	15/06/2015
Pensplan Invest Euro Corporate Bond	Classe A	EUR	LU0519179286	15/06/2015

A) INFORMAZIONI SUI SOGGETTI CHE COMMERCIALIZZANO L'OICR IN ITALIA

Soggetti Collocatori

L'Elenco aggiornato dei Soggetti Collocatori raggruppati per categorie omogenee e con evidenza dei comparti e delle classi disponibili presso ciascun collocatore è disponibile, al sito internet della SICAV e, nell'eventualità che sia fornito, su richiesta, presso gli stessi Soggetti Incaricati del Collocamento (anche indicato/i "Soggetto/i Collocatore/i").

Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti e incaricato di curare i rapporti con gli investitori residenti in Italia

Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti e incaricati di curare i rapporti con gli investitori residenti in Italia (anche in breve, "Soggetto Incaricato dei Pagamenti") in Italia sono: State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti, 10, 20125 Milano; Banca Sella Holding SpA, sede legale e operativa in Piazza Gaudenzio Sella 1, 13900 Biella; SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SECURITIES SERVICES S.p.A. (anche indicata «SGSS S.p.A.»), con sede legale in via Benigno Crespi, 19/A – palazzo MAC2 – 20159 Milano, e-mail: SGSSBCACOR@sgss.socgen.it.

Il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti competente a processare la richiesta di sottoscrizione e le successive operazioni di conversione e rimborso è quello indicato nel Modulo di sottoscrizione, o quello successivamente comunicato al partecipante. Il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti è anche il soggetto designato che cura i rapporti tra gli investitori residenti in Italia e la sede statutaria e amministrativa della SICAV all'estero (Soggetto che cura l'offerta in Italia).

Il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti, nello svolgimento degli incarichi che gli sono stati affidati, assolve alle seguenti funzioni:

- intermediazione nei pagamenti connessi con la partecipazione a PensPlan SICAV Lux (sottoscrizioni e rimborsi di azioni), compresa l'eventuale conversione della valuta per la sottoscrizione e il rimborso;
- trasmissione alla SICAV e/o ad altro soggetto da essa designato dei flussi informativi necessari affinché sia data tempestiva esecuzione alle domande di sottoscrizione, riacquisto, conversione o rimborso (la richiesta di sottoscrizione è inoltrata alla SICAV entro il giorno lavorativo successivo all'accredito dei relativi pagamenti (o per gli assegni all'esito dell'incasso) e alla maturazione della valuta degli stessi ovvero, se successivo, al giorno di ricezione della richiesta di sottoscrizione da parte del Soggetto Collocatore; la valorizzazione delle azioni avviene nel giorno di valutazione successivo al giorno lavorativo bancario in Lussemburgo in cui la SICAV ha ricevuto la richiesta nel limite orario delle 14,00);
- accensione, per il trasferimento delle somme di denaro connesse con le suddette operazioni, di conti intestati alla SICAV, anche con rubriche distinte per ciascun comparto;
- per le azioni nominative viene iscritto al registro degli azionisti, in nome proprio e per conto degli effettivi beneficiari, tiene evidenza delle posizioni individuali degli investitori ed espleta le necessarie formalità amministrative connesse;
- curare l'attività amministrativa relativa alle domande di sottoscrizione e alle richieste di rimborso delle azioni ricevute dai soggetti incaricati del collocamento;
- attivare le procedure necessarie affinché le operazioni di sottoscrizione e di rimborso, nonché quelle di pagamento dei proventi, vengano regolarmente svolte nel rispetto dei termini e delle modalità previsti dal Prospetto;
- inoltrare le conferme di sottoscrizione, conversione e rimborso a fronte di ciascuna operazione;
- consegnare al partecipante il certificato rappresentativo delle azioni, qualora la SICAV ne decida l'emissione e sia richiesto, e curare le operazioni di conversione, frazionamento e raggruppamento dei certificati effettuate su richiesta del partecipante.
- tenere a disposizione degli investitori copia dell'ultima relazione semestrale e annuale certificata redatte dalla SICAV, laddove da esso forniti. Gli investitori che ne facciano richiesta hanno diritto di ottenere gratuitamente, anche a domicilio, una copia di tale documentazione.

State Street Bank International GmbH esercita le funzioni tramite la Succursale Italia in Via Ferrante Aporti, 10, 20125 Milano; Banca Sella Holding in Piazza Gaudenzio Sella 1, 13900 Biella; SGSS S.p.A. presso la filiale di Torino, via Santa Chiara, n. 19.

Il soggetto incaricato di intrattenere i rapporti con gli investitori, ivi compresi la ricezione e l'esame dei relativi reclami, è il Soggetto Collocatore che ha ricevuto la richiesta di sottoscrizione. Inoltre, sulla base dei dati ricevuti dal Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti ed in sua vece, alcuni Soggetti Collocatori, elaborano e trasmettono le conferme di sottoscrizione, conversione e rimborso a fronte delle operazioni dei loro clienti.

Banca Depositaria

State Street Bank Luxembourg S.A. con sede in 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg (Lussemburgo), dove sono svolte le funzioni.

B) INFORMAZIONI SULLA SOTTOSCRIZIONE, CONVERSIONE E RIMBORSO DELLE AZIONI DELLA SICAV IN ITALIA

Trasmissione delle istruzioni di sottoscrizione/conversione (cd. switch)/rimborso Versamento in un'unica soluzione

La richiesta di sottoscrizione, redatta sull'apposito modulo, deve essere presentata ad uno dei Soggetti Collocatori indicati nel predetto Elenco, che entro e non oltre il primo giorno lavorativo in Italia successivo a quello di ricezione la trasmettono al Soggetto abilitato alla

funzione di intermediazione nei pagamenti, insieme agli eventuali mezzi di pagamento consegnati dal sottoscrittore.

Qualora sia applicabile, secondo quanto indicato nel Modulo, il diritto di recesso ai sensi dell'articolo 30, comma 6 del d. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, alcuni Soggetti Collocatori individuati nell'apposito Elenco, provvedono all'inoltro entro il giorno lavorativo successivo alla scadenza del termine per l'esercizio del recesso, inviando insieme all'originario ordine anche gli eventuali ulteriori impartiti durante questo periodo. Le richieste di investimento aggiuntivo, conversione e rimborso delle azioni devono essere presentate ad un Soggetto Collocatore che entro il giorno lavorativo successivo le invia al Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti e devono contenere le generalità, l'indirizzo, il codice fiscale e la firma del richiedente. Le richieste di rimborso e conversione devono essere accompagnate dai certificati azionarieventualmente consegnati debitamente girati per cessione e devono indicare il Comparto e la classe sottoscritti, il numero delle azioni o l'importo di cui si chiede il rimborso, le modalità da osservare per il pagamento (bonifico bancario o assegno non trasferibile da inviare a rischio e spese del sottoscrittore) del rimborso netto.

La richiesta di conversione inoltre deve indicare il Comparto e la classe o, se più di uno, i Comparti e le classi con la relativa quota di ripartizione tra essi, in cui reinvestire. Inoltre nel caso di azioni nominative, nelle richieste è necessario precisare il nome sotto cui sono registrate e nel caso il cui la classe di destinazione sia del tipo *Distribution*, anche le istruzioni di pagamento dei dividendi.

Il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti trasmette alla SICAV, entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione delle domande di sottoscrizione e alla disponibilità dei mezzi di pagamento, nonché di ricezione delle richieste di conversione e rimborso, un flusso elettronico contenente i dati per eseguire la/e richiesta/e di sottoscrizione/conversione/rimborso delle azioni della SICAV.

Piano di Accumulo del Capitale (PAC)

Presso alcuni Soggetti Collocatori, specificamente indicati nell'apposito Elenco, è possibile effettuare la sottoscrizione mediante adesione ad un Piano di Accumulo del Capitale ("PAC"). Gli Investitori possono scegliere tra PAC di durata pari a 3, 5, 10, 15, 20 anni, effettuando i versamenti con periodicità mensile o trimestrale. Per i PAC con versamenti mensili, la rata minima ammonta a 50 Euro, incrementabile di 50 Euro e multipli; per i PAC con versamenti trimestrali, la rata minima ammonta invece a 100 Euro, incrementabili di 50 Euro o multipli; all'atto della sottoscrizione iniziale si dovrà investire nel PAC un importo equivalente ad almeno 6 rate unitarie dell'importo prescelto per il PAC. I PAC prevedono un minimo di 36(12) ed un massimo di 240(80) versamenti mensili (trimestrali) L'ammontare complessivo delle rate previste rappresenta il Valore Nominale del PAC.

I versamenti periodici potranno essere effettuati esclusivamente utilizzando una delle seguenti modalità di pagamento: autorizzazione permanente di addebito sul conto corrente bancario del sottoscrittore (anche utilizzando la RID) o bonifico permanente a valere sul conto corrente bancario del sottoscrittore. L'investimento di ogni rata del PAC avverrà salvo il buon fine della rata RID corrispondente. Le Azioni attribuite con ciascuna rata del PAC non potranno costituire oggetto di riscatto o conversione prima dell'ultimo giorno del mese di attribuzione; l'eventuale notizia di insoluto, relativa anche ad una sola rata RID, produrrà la sospensione automatica del PAC. Sono consentiti versamenti anticipati rispetto a quelli previsti dal PAC, a condizione che ogni versamento aggiuntivo sia pari al versamento unitario inizialmente prescelto o ai suoi multipli interi. Si precisa che i versamenti anticipati del PAC sono possibili esclusivamente con pagamento mediante bonifico bancario. Il numero di versamenti unitari complessivamente effettuato non può comunque superare il numero totale di versamenti prescelto ed indicato all'atto di adesione al PAC nel Modulo di Sottoscrizione. L'Investitore può sospendere il pagamento dei versamenti per poi riprenderlo o porre fine in qualsiasi momento ai versamenti così interrompendo il PAC senza oneri aggiuntivi. Si evidenzia tuttavia che l'interruzione del PAC aumenta l'incidenza delle commissioni. Le commissioni di sottoscrizione sono determinate sul Valore Nominale del PAC, in base alle previsioni KIID e del Prospetto. Le commissioni di sottoscrizione sono prelevate come segue:

- al momento della sottoscrizione nella misura del 30% della commissione totale, entro il limite massimo di 1/3 del versamento iniziale;
- la restante parte ripartita in modo lineare sugli ulteriori versamenti.

Informazioni importanti in merito alle tempistiche di valorizzazione delle conversioni tra comparti

Per effetto delle disposizioni tributarie in vigore dal 1° Luglio 2011, che prevedono l'applicazione della ritenuta anche alle conversioni tra comparti, salvo che, sulla base di flussi condivisi tra i Soggetti collocatori e i Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti, sia possibile mettere a disposizione dei Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti la provvista dell'imposta, diversamente da quanto previsto dal Prospetto, la valorizzazione delle azioni del comparto di destinazione avverrà di norma in data successiva a quella della valorizzazione delle azioni di quello di provenienza e quindi senza contestualità.

Lettera di conferma dell'investimento/conversione (cd. switch)/rimborso

Il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti invia tempestivamente al sottoscrittore una lettera di conferma dell'operazione con almeno le seguenti informazioni:

- *conferma d'investimento*: oggetto di investimento, l'importo lordo versato, l'importo netto investito, il numero di azioni sottoscritte, il loro valore unitario, il mezzo di pagamento utilizzato, la data di ricezione della domanda di sottoscrizione e del mezzo di pagamento, la data dell'operazione e il tasso di cambio applicato;
- *conferma di rimborso*: Comparto, classe e l'importo disinvestito, il valore unitario delle azioni, il tasso e il giorno di cambio, la data del disinvestimento, le spese addebitate e le ritenute fiscali operate;
- *conferma di conversione*: il Comparto e classe di provenienza, il Comparto oggetto di investimento e il numero di azioni (o l'importo) da convertire, il numero e l'importo frutto della conversione, le commissioni e il tasso di cambio e le ritenute fiscali eventualmente applicate; alternativamente ad una conferma unitaria, a fronte della conversione potranno essere inviate due distinte conferme: di rimborso e di sottoscrizione.

In caso di sottoscrizione tramite PAC, la lettera di conferma dell'investimento è inviata all'atto del primo versamento e successivamente, anche solo con cadenza semestrale, nei soli semestri in cui sono effettuati i versamenti.

Con la lettera di conferma dell'investimento sono assolti anche gli obblighi dell'Ente Mandatario di comunicazione dell'eseguito mandato e di rendiconto (ex artt. 1712 e 1713 del c.c. italiano).

Previo consenso dell'investitore le lettere di conferma, in alternativa alla forma scritta, possono essere: (i) inviate in forma elettronica mediante e-mail conservandone evidenza o (ii) - previa richiesta dell'investitore, qualora il Soggetto collocatore lo preveda e a cura di quest'ultimo - anche messe a disposizione nell'area riservata dell'investitore sul sito internet del Soggetto collocatore, con la possibilità per l'investitore di acquisirne evidenza su supporto durevole.

Operazioni di sottoscrizione/conversione (cd. switch)/rimborso mediante tecniche di comunicazione a distanza

La sottoscrizione delle azioni può essere altresì effettuata direttamente dal sottoscrittore attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (Internet), nel rispetto delle previsioni di legge e regolamentari vigenti. A tal fine, i Soggetti collocatori possono attivare servizi "on line" che consentono all'investitore, previa identificazione dello stesso e rilascio di password o codice identificativo, di impartire richieste di acquisto in condizioni di piena consapevolezza. La descrizione delle specifiche procedure da seguire e le informazioni che il Soggetto Collocatore, ai sensi dell'art. 67-undecies del Codice del Consumo è tenuto a portare a conoscenza dei clienti sono riportate nei siti operativi. La lingua utilizzata nel sito internet e per le comunicazioni ai sottoscrittori è quella italiana. Eventuali reclami devono essere indirizzati al Soggetto Collocatore medesimo. Non sono previste procedure extragiudiziali di ricorso e non sono previsti collegamenti o connessioni con altri servizi finanziari. I soggetti che hanno attivato servizi "on line" per effettuare le operazioni di acquisto/conversione/rimborso mediante tecniche di comunicazione a distanza sono indicati nell'elenco aggiornato dei Soggetti collocatori messo a disposizione del pubblico presso gli stessi.

L'utilizzo di Internet garantisce in ogni caso all'investitore la possibilità di acquisire il KIID e il Prospetto nonché gli altri documenti indicati nel medesimo prospetto su supporto durevole presso il sito Internet della SICAV.

Gli investimenti successivi, le operazioni di conversione e le richieste di rimborso possono essere effettuati - oltre che mediante Internet - tramite il servizio di banca telefonica, attivato dal Soggetto Collocatore.

Il solo mezzo di pagamento utilizzabile per le sottoscrizioni mediante tecniche di comunicazione a distanza è il bonifico bancario.

L'utilizzo di Internet non grava sui tempi di esecuzione delle operazioni di investimento ai fini della valorizzazione delle quote emesse. In ogni caso, le disposizioni inoltrate in un giorno non lavorativo si considerano pervenute il primo giorno lavorativo successivo.

L'utilizzo di Internet o del servizio di banca telefonica non comporta variazioni degli oneri a carico degli investitori.

Previo consenso dell'investitore, la lettera di conferma dell'avvenuta operazione (di investimento/conversione/rimborso) può essere inviata, in alternativa alla forma scritta, in forma elettronica (indicare con quale modalità, ad esempio, mediante e-mail), conservandone evidenza.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE

Le commissioni di sottoscrizione, correlate all'ammontare sottoscritto, come indicato nello specifico KIID della relativa Classe di azioni di ciascun Comparto, sono applicate e prelevate fino al 3% dell'importo investito.

Remunerazione dei Soggetti Collocatori

Per tutti i Comparti della SICAV offerti in Italia e relative classi, di seguito è indicata la quota parte delle commissioni corrisposta in media ai Soggetti Collocatori quale compenso per i servizi resi:

COMPARTI	Quota parte della commissione di sottoscrizione a favore dei Soggetti Collocatori	Categoria - Classe	Quota parte della commissione di gestione corrisposta in media ai Soggetti Collocatori (*)
Pensplan Invest Euro Bond Fund 1-3Y	100% di quanto effettivamente addebitato	Classe A	75%
Pensplan Invest Euro Corporate Bond		Classe A	75%

(*) Dato desunto dagli accordi contrattuali

Agevolazioni finanziarie

Alle sottoscrizioni successive nel medesimo Comparto se effettuate attraverso il medesimo Soggetto Collocatore si applica la commissione prevista dal KIID e/o dal Prospetto (cfr. Prospetto, sezione 2 paragrafo A)).

I Soggetti Collocatori possono applicare commissioni di vendita in misura ridotta (dallo 0 al 100 per cento) rispetto alla misura massima indicata, o rinunciare interamente. Il sottoscrittore è invitato a chiedere ai soggetti collocatori la sussistenza di eventuali agevolazioni riservate a particolare categoria di soggetti.

Inoltre il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti ha la possibilità di scontare parte dei costi connessi all'intermediazioni dei pagamenti, nel caso in cui i flussi e i processi vengano consensualmente semplificati e/o condivisi con il Soggetto Collocatore o sulla base di accordi con esso.

Costi connessi all'intermediazione dei pagamenti

A precisazione di quanto nei KIID e nelle schede illustrative dei comparti in Appendice III al prospetto, si precisa che per l'esecuzione delle operazioni di sottoscrizione e rimborso, i Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti applicano i seguenti costi:

	Banca Sella Holding	SGSS S.p.A.	State Street Bank International GmbH
Commissione d'intervento nella sottoscrizione e rimborso	Commissione massima di EUR 14	0.15% dell'ammontare, min EUR 15.00, max EUR 25.00 (anche per conversioni)	Commissione max di EUR 15; commissione max di emissione
PAC	Commissione max di apertura EUR 10; Commissione max per ciascuna rata EUR 2,00	Commissione di apertura: 0.15% dell'ammontare, min EUR 15.00, max EUR 25.00; Commissione per ciascuna rata: RID fino a EUR 2,50, addebito su c/c fino a EUR 1,50	Commissione max di apertura EUR 15; Commissione max per ciascuna rata EUR 1,50
Pagamento dei Dividendi		Max EUR 3,00 x importi superiori a EUR 10 (anche per reinvestimento)	

Con riferimento al SIP State Street Bank International GmbH, nel caso in cui un investitore richieda l'emissione di un assegno bancario a fronte di una operazione di rimborso, lo stesso verrà emesso a rischio e spese dell'investitore con un costo max applicabile pari a €3,00 per assegno emesso.

D) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

Modalità e termini di diffusione della documentazione informativa

Lo Statuto della SICAV, i rendiconti periodici, il KIID, il Prospetto e l'Elenco dei soggetti incaricati del collocamento, sono messi a disposizione dei partecipanti sul sito internet della SICAV www.pensplan-sicavlux.com con facoltà di acquisizione su supporto durevole (stampa e salvataggio file). Tali documenti sono inoltre disponibili presso il Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei

pagamenti e presso i Soggetti Collocatori.

In caso di variazioni al KIID e al Prospetto i medesimi documenti aggiornati sono messi a disposizione nel suddetto sito internet, contestualmente al tempestivo deposito dello stesso presso la Consob.

Gli investitori hanno facoltà di ottenere gratuitamente i predetti documenti a domicilio, entro 20 giorni dalla richiesta da presentare al Soggetto abilitato alla funzione di intermediazione nei pagamenti.

Ove richiesto dall'investitore, la documentazione informativa può 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 durevole. Gli avvisi di convocazione dell'assemblea dei partecipanti, il testo delle delibere adottate e i documenti che il Prospetto indica a disposizione del pubblico sono disponibili presso i soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti.

Il valore delle Azioni di ciascun Comparto e di ciascuna classe è calcolato giornalmente e, con la stessa periodicità è pubblicato sul sito internet <http://www.pensplan-sicavlux.com> nella Sezione "NAV giornalieri" con indicazione della relativa data di riferimento. Gli avvisi di convocazione delle assemblee degli azionisti e di pagamento degli eventuali dividendi, sono diffusi con il medesimo mezzo d'informazione adottato per la pubblicazione del valore delle azioni. Ogni altro avviso che sia necessario pubblicare sulla stampa in Lussemburgo e sia obbligatorio diffondere col medesimo mezzo in Italia, sarà pubblicato su Milano Finanza.

La SICAV, in caso di sospensione del rimborso delle azioni ne dà comunicazione per iscritto ai soggetti che abbiano presentato richiesta di sottoscrizione, rimborso o conversione delle stesse. Gli avvisi di convocazione delle assemblee sono inviati ai sottoscrittori iscritti nel registro degli azionisti almeno 8 giorni prima dell'assemblea. I Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti provvedono all'invio degli avvisi di convocazione agli azionisti per conto dei quali sono iscritti al registro degli azionisti.

La SICAV, anche tramite i Soggetti abilitati alla funzione di intermediazione nei pagamenti, invia ai Sottoscrittori le ulteriori comunicazioni inviate individualmente in Lussemburgo.

Regime fiscale per i residenti in Italia

Sui redditi di capitale derivanti dalla partecipazione alla SICAV è applicata una ritenuta del 26 per cento. In base all'articolo 10-ter della Legge 23/4/1983 n. 77, la ritenuta si applica sui proventi distribuiti in costanza di partecipazione alla SICAV e su quelli compresi nella differenza tra il valore di rimborso, di liquidazione o di cessione delle azioni e il costo medio ponderato di sottoscrizione o acquisto delle azioni medesime al netto del 51,92 per cento dei proventi riferibili alle obbligazioni e agli altri titoli pubblici italiani ed equiparati e 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 per cento). I proventi riferibili ai predetti titoli pubblici italiani ed 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 (in base al D.M. 13 dicembre 2011 del Ministro dell'Economia e Finanze), 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 azioni 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 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 per cento (in luogo di quella del 26 per cento). In tal caso, la base imponibile dei redditi di capitale è determinata al netto del 37,5 per cento della quota riferibile ai titoli pubblici italiani ed esteri. Tra le operazioni di rimborso sono comprese anche quelle realizzate mediante conversione delle azioni da un comparto ad altro comparto della SICAV. La ritenuta è applicata anche nell'ipotesi di trasferimento delle azioni a rapporti di custodia, amministrazione o gestione intestati a soggetti diversi dagli intestatari dei rapporti di provenienza 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 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 alla SICAV si applica il regime del risparmio amministrato di cui all'art. 6 del d.lgs. n. 461 del 1997, che comporta l'adempimento degli obblighi di certificazione da parte dell'intermediario. È fatta salva la facoltà del Cliente 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 per cento 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 quote 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 proprio patrimonio.

() L'imposta di donazione e successione è stata reintrodotta con decorrenza dal 3 ottobre 2006, con il D.L. n. 262/2006 convertito con legge 24/11/2006 n. 286 (cfr. art. 2 del testo coordinato, commi da nn. 48 a 53). La legge prevede l'applicazione di franchigie in favore del coniuge e alcuni parenti.*

In caso di dubbi sulla normativa FATCA, di successione ereditaria e prima di compiere atti di liberalità, si raccomanda di consultare un esperto fiscale di fiducia, per il corretto adempimento di ogni obbligo di legge.