

Gentile []

Luogo/Data di nascita: []

CF: []

Oggetto: Proposta di adesione all'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del fondo Europa Immobiliare N.1

Gentile Cliente,

in continuità con il proprio ruolo sociale ed economico, Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (“**Poste Italiane**”) ha approntato un’iniziativa di tutela riservata ai propri clienti che, come Lei, hanno sottoscritto quote del fondo immobiliare chiuso Europa Immobiliare N.1. Come più dettagliatamente rappresentato nel prosieguo, la presente Proposta (come di seguito definita) ha lo scopo di far recuperare la Perdita (come di seguito definita) realizzata su ciascuna quota.

Qualora, nel rispetto dei termini e condizioni indicati nei punti successivi, intenda aderire alla Proposta, La invitiamo a restituire a Poste Italiane, con le modalità di seguito riportate, il documento denominato “*Accettazione dell’iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Europa Immobiliare N.1*”, correttamente sottoscritto ove richiesto, nonché – per quanto necessario – gli allegati dello stesso, in segno di accettazione integrale e senza riserva alcuna.

I.a.1 – Premessa

Nel 2004 Poste Italiane ha collocato presso la propria clientela il fondo comune di investimento immobiliare chiuso denominato "Europa Immobiliare N. 1" (il “**Fondo**”), con durata decennale, al valore di € 2.500,00 per quota (la “**Quota**”). Il Fondo è stato gestito da Vegagest SGR S.p.A. (la “**SGR**”), una società di gestione del risparmio – soggetto terzo rispetto al Gruppo Poste Italiane – che ha curato, sotto la propria piena ed esclusiva responsabilità, le attività di acquisto degli immobili, di gestione degli stessi (es. locazione, manutenzione, riqualificazione), nonché di valorizzazione delle quote.

In tale contesto, il ruolo di Poste Italiane è stato limitato esclusivamente al collocamento del Fondo, svolto nell’ambito dell’applicazione della disciplina sancita dal Testo Unico della Finanza e dai regolamenti attuativi emanati dalla CONSOB all’epoca vigenti.

A causa della congiuntura economica negativa, la SGR si è avvalsa nel 2013 della facoltà, prevista nel prospetto informativo (contenente le informazioni riguardo il proponente l’operazione e le modalità di svolgimento della stessa e disponibile anche sul sito di Poste Italiane), di prorogare la scadenza del Fondo fino al 31 dicembre 2017, al fine di ottimizzare il processo di valorizzazione e liquidazione degli immobili.

Per quanto attiene la procedura di liquidazione del Fondo, la SGR:

- il 21 dicembre 2017 ha comunicato di aver perfezionato la vendita degli immobili ancora detenuti dal Fondo Immobiliare e di aver contestualmente dato avvio alla fase di liquidazione del Fondo e di redazione del cd. rendiconto finale di liquidazione (il “**Rendiconto Finale**”);
- il 27 dicembre 2017 ha provveduto alla cancellazione della quotazione del Fondo (cd. *delisting*) sul mercato regolamentato “MIV” gestito da Borsa Italiana;
- il 1° marzo 2018 ha pubblicato il Rendiconto Finale del Fondo che prevede la distribuzione di un rimborso di € 409,13 (il “**Valore Finale di Liquidazione**”) per ciascuna Quota, con data valuta 28 marzo 2018;
- sempre il 1° marzo, ha inoltre comunicato di aver assunto l’impegno a proseguire - senza percepire alcun compenso - la gestione e la definizione dei rapporti imputabili al Fondo, ancora pendenti alla data del 28 febbraio 2018. In particolare, la SGR provvederà a corrispondere periodicamente agli aventi diritto le ulteriori somme eventualmente derivanti dalla liquidazione del Fondo, a condizione che l’importo da attribuire per ciascuna quota risulti pari o superiore a Euro 5,00;
- il 28 marzo 2018 ha comunicato di aver provvisoriamente sospeso la delibera di approvazione del Rendiconto Finale del Fondo assunta il 1° marzo 2018 e, quindi, anche l’operazione di rimborso del Valore Finale di Liquidazione, che avrebbe dovuto essere perfezionata il 28 marzo 2018, in conseguenza di alcune verifiche fiscali in corso con riferimento ad alcune pregresse attività di investimento del Fondo;
- il 14 giugno 2018 ha comunicato la distribuzione di un rimborso parziale nella misura del 50% del Valore Finale di Liquidazione, pari pertanto a Euro 204,691 pro quota, con pagamento il 20 giugno 2018.

Sulla base di quanto sopra, sino al 20 giugno 2018, la SGR ha pertanto approvato la distribuzione, in relazione a ciascuna Quota, di un importo pari a € 1.418,00¹, a titolo di proventi e rimborsi anticipati per ciascuna quota posseduta (i “**Proventi e Rimborsi**”), nonché di un importo pari a € 204,691 (il “**Rimborso Parziale**”), la differenza negativa rispetto all’investimento iniziale di € 2.500 è quantificabile, alla predetta data, in € 877,309 (la “**Perdita**”), pari al 35,09% dell’investimento iniziale.

L’Allegato – Dettagli economici dell’iniziativa è stato predisposto tenendo in considerazione i rimborsi effettuati sino al 31 agosto 2018, data rilevante ai fini dell’iniziativa. Ogni ulteriore rimborso effettuato dalla SGR sarà conteggiato ai fini dell’iniziativa e della quantificazione della Perdita, il cui ammontare economico dovrà pertanto considerarsi conseguentemente modificato (si veda più avanti “Ulteriori Rimborsi”).

I.a.2 – Contenuto della Proposta

La presente Proposta, senza voler riconoscere alcuna responsabilità in capo a Poste Italiane, ha lo scopo di far recuperare la Perdita (come sopra definita) realizzata su ciascuna Quota.

La Proposta è rivolta esclusivamente ai clienti che hanno sottoscritto nel 2004, in fase di collocamento e per il tramite di Poste Italiane, Quote del Fondo e che le hanno mantenute

¹ Il Fondo ha distribuito i seguenti Proventi pro-quota: 28/03/2006 pari a €4,50; 08/02/2007 pari a €178,00; 13/03/2008 pari a €95,00; 12/03/2009 pari a €75,00; 25/03/2010 pari a €50,00; 24/03/2011 pari a €35,50. Il Fondo ha effettuato i seguenti Rimborsi anticipati pro-quota: 31/03/2016 pari a €210,00; 30/09/2016 pari a €240,00; 12/04/2017 pari a €530,00.

continuativamente², in tutto o in parte, sino alla data del 31 dicembre 2017 presso il deposito titoli di Poste Italiane (ciascuno il “**Cliente**”). In caso di rapporti cointestati, ciascun intestatario di Quote del Fondo sarà destinatario dell’iniziativa di tutela per la quota parte di propria spettanza, pari al rapporto tra il totale delle Quote aventi diritto all’iniziativa ed il numero totale degli intestatari del rapporto (le “**Quote aventi diritto all’iniziativa di propria spettanza**”).

La proposta di iniziativa di tutela di Poste Italiane è composta dal presente atto e dai suoi allegati che, seppur materialmente separati in diversi documenti, costituiscono un documento unico ed inscindibile (nel complesso, la “**Proposta**”). L’efficacia dell’adesione alla Proposta è condizionata alla completa e corretta attuazione di quanto indicato nel prosieguo.

Si sottolinea che per poter beneficiare di quanto previsto dalla Proposta, ciascun Cliente interessato dovrà consegnare a Poste Italiane – che agisce anche in nome e per conto di Poste Vita S.p.A. – il documento denominato “*Accettazione dell’iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Europa Immobiliare N. 1*”, unitamente alla rilevante documentazione contenuta nel fascicolo informativo della polizza assicurativa di Ramo I denominata “**PosteIniziativa** Europalmmobiliare” (allegata e meglio descritta nel prosieguo, complessivamente, la “**Documentazione di Polizza**”). Ove utilizzato, dovrà essere consegnato a Poste Italiane anche il documento denominato “*Delega per l’adesione alla Proposta*”.

Il Cliente e il soggetto che eventualmente sottoscriverà la Proposta e la Polizza (come di seguito definita) in nome e per conto dello stesso in virtù dell’apposita delega dovranno essere adeguatamente identificati, anche ai fini previsti dal D. Lgs. n. 231 del 2007.

Con la Proposta, Poste Italiane, ai Clienti che come Lei al 31 dicembre 2017 risultavano avere un’età anagrafica inferiore a 80 anni, offre la possibilità di reinvestire il Rimborso Parziale in una polizza assicurativa di Ramo I, della durata di 5 anni, denominata “**PosteIniziativa** Europalmmobiliare” (la “**Polizza**”), emessa dalla compagnia assicurativa Poste Vita S.p.A. (si veda la Documentazione di Polizza). La Polizza, che non prevede commissioni di sottoscrizione, uscita e gestione, ha infatti tra i propri obiettivi quello di assicurare, alla scadenza dei 5 anni, il recupero della Perdita calcolata sulla base delle Quote aventi diritto all’Iniziativa di propria spettanza.

Al fine di ottenere il recupero della Perdita, per le Quote aventi diritto all’iniziativa di propria spettanza, il premio versato nella Polizza (il “**Premio**”) sarà costituito dalla somma tra:

- un importo versato dal Cliente pari al Rimborso Parziale delle Quote aventi diritto all’iniziativa di propria spettanza (si veda il punto N dell’allegato “*Dettagli economici dell’iniziativa*”);
- un contributo (il “**Bonus Iniziale**”) versato da Poste Italiane (si veda punto O dell’allegato “*Dettagli economici dell’iniziativa*”)³. Il Bonus Iniziale sarà corrisposto

² L’accesso alla presente iniziativa di tutela è subordinato alla “continuità del possesso” e cioè è riservato ai clienti che hanno mantenuto le quote del Fondo continuativamente dalla data di sottoscrizione fino al 31 dicembre 2017. Non rientrano nell’iniziativa di tutela, le quote che gli intestatari iniziali hanno ceduto a terzi per atto «inter vivos» e che conseguentemente non sono state più custodite nel deposito titoli intestato/cointestato agli intestatari iniziali che hanno sottoscritto il Fondo presso Poste Italiane. Al contrario potranno invece accedere all’Iniziativa gli eredi subentrati nel rapporto a seguito di successione e che risultino titolari delle medesime quote del Fondo al 31 dicembre 2017.

³ Il Bonus Iniziale è calcolato in misura tale da determinare, a scadenza della Polizza, un capitale, comprensivo degli interessi maturati (la Polizza si rivaluta annualmente in base al rendimento conseguito dalla cd. gestione separata di Poste Vita nella quale vengono versati i premi raccolti come indicato nella Documentazione di Polizza), funzionale al recupero della Perdita.

mediante un versamento aggiuntivo operato da Poste Italiane a Poste Vita S.p.A. entro il 15 gennaio 2019.

Qualora, il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza non fosse tale da consentire il recupero della Perdita, a causa di un rendimento inferiore alle attese, Poste Italiane procederà a versare, a ciascun avente diritto, tenuto conto delle Quote aventi diritto all'Iniziativa di propria spettanza, un ulteriore contributo (il "**Bonus Aggiuntivo**") in misura tale da consentire comunque il recupero della Perdita (si veda anche il successivo paragrafo I.b).

Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza e l'eventuale Bonus Aggiuntivo Le consentiranno, pertanto, in ogni caso, di recuperare dopo 5 anni una somma almeno uguale alla Perdita, per le Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza.

In considerazione del fatto che l'iniziativa di tutela consente al Cliente, in ogni caso, di recuperare la Perdita investendo i Rimborsi Parziali relativi alle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza, il Cliente cede a favore di Poste Italiane gli eventuali ulteriori rimborsi già distribuiti dalla SGR tra il 31 agosto 2018 e la data di accettazione della Proposta e/o quelli che saranno distribuiti dalla SGR in una data successiva all'accettazione della Proposta. Ai fini della presente Proposta, ciascuno dei predetti rimborsi effettuati dopo il 31 agosto 2018, data rilevante ai fini dell'iniziativa, sarà definito "**Ulteriore Rimborso**". Per chiarezza, si ribadisce che il Rimborso Parziale dovrà essere versato nella Polizza.

Pertanto il Cliente che aderisce alla Proposta prende atto e accetta, senza riserva alcuna, che Poste Italiane è (a) espressamente autorizzata a trattenere qualsiasi Ulteriore Rimborso di spettanza del Cliente, senza procedere all'accredito di dette somme sul conto di regolamento, ovvero (b) nel caso in cui qualsiasi Ulteriore Rimborso sia stata effettuato, è espressamente autorizzata a recuperare le medesime somme mediante addebito - da effettuarsi in qualsiasi momento - sul conto di regolamento su cui è stato effettuato l'accredito.

Con la sottoscrizione dell'"*Accettazione dell'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Europa Immobiliare N. 1*", inclusa la Documentazione di Polizza, Lei autorizza e dà mandato a Poste Italiane a conferire l'intero Rimborso Parziale per le Quote aventi diritto all'iniziativa di sua spettanza, quale premio unico della Polizza. Non è ammesso il conferimento di un controvalore parziale. Tutti i contenuti economici della Proposta sono descritti nell'allegato denominato "*Dettagli economici dell'iniziativa*", in cui sono esposti i conteggi analitici relativi alla Sua posizione.

Il Cliente potrà esercitare il diritto di recesso dalla Polizza entro 30 gg. dalla data di decorrenza della stessa. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il Cliente potrà richiedere il riscatto prima della scadenza dei 5 anni, secondo le modalità descritte nella Documentazione di Polizza.

Si sottolinea che l'eventuale esercizio del diritto di recesso dalla Polizza, entro 30 giorni dalla sottoscrizione, dà diritto alla restituzione del Rimborso Parziale (di cui al punto N dell'allegato "*Dettagli economici dell'iniziativa*") mentre l'esercizio del diritto di riscatto della Polizza comporta il diritto del Cliente di ricevere esclusivamente le somme puntualmente indicate nell'art. 14 delle condizioni di assicurazione, contenute nel "Fascicolo informativo" della Documentazione di Polizza.

Poste Italiane, nella qualità di Titolare del trattamento dei suoi dati personali, nel rispetto del Regolamento europeo n. 679/16 in materia di protezione dei dati personali, La informa che i dati personali da Lei rilasciati nell'ambito dell'Iniziativa saranno trattati esclusivamente per finalità di aggiornamento anagrafico nonché ai fini della gestione del suo rapporto.

I.a.3 - Adesione e principali condizioni della Proposta

È possibile aderire alla Proposta a partire dal 24 settembre 2018 e fino al 7 dicembre 2018. L'accettazione della Proposta avviene con la ricezione da parte di Poste Italiane, di tutta la necessaria documentazione debitamente siglata e sottoscritta, con le modalità e i termini indicati nella Proposta.

La Proposta di Poste Italiane è disponibile sul sito www.poste.it e prima dell'adesione, sarà in ogni caso consegnata a Lei, o al soggetto da Lei delegato, la Proposta personalizzata a Lei riservata. L'adesione alla Proposta e la sua efficacia è subordinata all'accettazione da parte Sua di tutto quanto nella stessa previsto, senza riserva o condizione alcuna.

In caso di impossibilità ad aderire personalmente, potrà conferire una delega a favore di un terzo, anche non cointestatario, che sottoscriverà la presente Proposta in nome e per conto del delegante. La delega dovrà essere conferita utilizzando esclusivamente il documento allegato denominato "Delega per l'adesione alla Proposta".

Al fine della valutazione della Proposta, si sottolinea in particolare che:

- (i) l'accettazione della Proposta è condizionata al ricevimento da parte di Poste Italiane della "*Accettazione dell'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Europa Immobiliare N.1*", idoneamente sottoscritta, con particolare riferimento al seguente punto I.c.2 nonché della Documentazione di Polizza;
- (ii) l'efficacia dell'accettazione della Proposta è condizionata alla presa visione da parte Sua delle informative precontrattuali in relazione alla Polizza contenute nella Documentazione di Polizza e al ricevimento da parte di Poste Italiane di tutte le informazioni necessarie per assolvere gli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 2007;
- (iii) l'accettazione della Proposta e la sottoscrizione della relativa documentazione comporta la conseguente accettazione delle modalità di reinvestimento del Rimborso Parziale nella polizza assicurativa di Ramo I, denominata **PosteIniziativa EuropaImmobiliare**, nei termini previsti dalla stessa, inclusa la durata, i termini e modalità di erogazione del Bonus Iniziale da parte di Poste Italiane, come specificato anche nell'art. 14 delle Condizioni di assicurazione, contenute nel fascicolo informativo della Documentazione di Polizza;
- (iv) con l'accettazione della Proposta, il Cliente cede, a tutti gli effetti, a favore di Poste Italiane gli eventuali Ulteriori Rimborsi di spettanza del Cliente così come ogni diritto anche di credito a essi pertinente. Conseguentemente il Cliente prende atto e accetta, senza riserva alcuna, che Poste Italiane è espressamente autorizzata a trattenere qualsiasi Ulteriore Rimborso ovvero a recuperarlo mediante addebito del conto di regolamento su cui fosse stato eventualmente effettuato l'accredito;
- (v) l'esercizio del diritto di recesso o riscatto dalla Polizza è consentito nei termini indicati al precedente punto I.a.2;
- (vi) con l'accettazione della Proposta, il Cliente dichiara di non avere più nulla a pretendere nei confronti di Poste Italiane, degli amministratori, dei dipendenti e/o dei collaboratori esterni della stessa, per qualunque titolo, pretesa o causa

- connessa al collocamento del Fondo e al Valore Finale di Liquidazione e, per l'effetto, rinuncia ad ogni eventuale conseguente azione legale, anche in corso, direttamente o indirettamente riferibile all'attività di collocamento del Fondo. Il Cliente, inoltre, rinuncia ad avvalersi di eventuali sentenze, provvedimenti giudiziari di qualsiasi genere e provvedimenti di altre Autorità o Organismi che siano resi o possano essere resi a seguito di iniziative intraprese nei confronti di Poste Italiane da terzi;
- (vii) con l'accettazione della Proposta e con la sottoscrizione che segue, il Cliente cede a Poste Italiane il diritto di agire e/o di avanzare pretese nei confronti della SGR e dei terzi di qualsivoglia genere o natura, tanto in via giudiziale che in via stragiudiziale, per eventuali danni, costi e/o oneri derivanti direttamente o indirettamente dall'attività di gestione del Fondo. Il Cliente cede altresì in favore di Poste Italiane il diritto di surrogarsi nella propria posizione processuale relativa ai giudizi in corso nei confronti della SGR e/o dei suoi amministratori e dipendenti;
 - (viii) nel caso in cui un qualsivoglia provvedimento, giurisdizionale o meno, imponga a Poste Italiane la restituzione di tutto o parte del controvalore delle quote del Fondo intestate o co-intestate al Cliente, la Proposta sarà considerata automaticamente risolta, con obbligo del Cliente di restituire ogni eventuale somma incassata in esecuzione della stessa, entro e non oltre il termine essenziale di 45 giorni dal ricevimento della relativa richiesta scritta da parte di Poste Italiane. Il Cliente prende atto e accetta, senza riserva alcuna, che la disposizione del presente punto svolgerà i propri effetti senza limiti di tempo, anche in caso di esercizio del diritto di riscatto della Polizza;
 - (ix) nel caso in cui vengano segnalate a Poste Italiane richieste di rettifiche rispetto ai dettagli economici esposti nell'allegato *Dettagli economici dell'iniziativa*, Poste Italiane svolgerà le dovute valutazioni, anche con l'ausilio della Compagnia assicurativa Poste Vita S.p.A., ove vi siano degli effetti sulla Polizza. All'esito delle valutazioni, sarà fornita comunicazione scritta ai Clienti interessati e saranno eventualmente adottate le più opportune azioni a tutela dei diritti dei soggetti interessati.

I.b - Scenari possibili alla scadenza della Polizza in base al rendimento effettivamente realizzato

Alla scadenza dei 5 anni di durata della Polizza a ciascun aderente sarà liquidato un capitale pari al Premio rivalutato in base al rendimento effettivo della gestione separata della Polizza. In funzione del rendimento effettivo della gestione separata della Polizza, che sarà maturato nei 5 anni di durata, gli scenari che si potranno presentare alla scadenza, in relazione alle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza, sono i seguenti:

- a) Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza è **pari o superiore** alla somma tra il Rimborso Parziale versato nella Polizza e la Perdita. In tale scenario, il capitale versato al Cliente consente il recupero della Perdita e la eventuale differenza positiva resterà acquisita dal Cliente;
- b) Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza è **inferiore** alla somma tra il Rimborso Parziale versato nella Polizza e la Perdita. In tale scenario, il capitale versato al Cliente non sarebbe sufficiente a recuperare la Perdita e, quindi, il Cliente avrà diritto anche al versamento, da parte di Poste Italiane, del Bonus Aggiuntivo.

I.c.1 - Accettazione dei termini e condizioni della Proposta

Con la sottoscrizione che segue, il Cliente dichiara di aver ricevuto la Proposta, di cui accetta, senza riserva alcuna, tutti i termini e condizioni, dichiarando, tra l'altro, di non aver più nulla a pretendere nei confronti di Poste Italiane, degli amministratori, dei dipendenti e/o dei collaboratori esterni della stessa, in relazione all'intercorsa attività di collocamento del Fondo.

Di conseguenza il Cliente rinuncia anche ad ogni azione legale, pendente o futura, nonché alle eventuali spese sostenute (anche legali), nei confronti di Poste Italiane, degli amministratori, dei dipendenti e/o dei collaboratori esterni della stessa. Il Cliente, inoltre, rinuncia ad avvalersi di eventuali sentenze, provvedimenti giudiziari di qualsiasi genere e provvedimenti di altre Autorità o Organismi che siano resi o possano essere resi a seguito di iniziative intraprese, da parte di terzi, nei confronti di Poste Italiane o di altri soggetti.

Il Cliente dichiara inoltre di essere consapevole e accettare che nel caso in cui un qualsivoglia provvedimento, giurisdizionale o meno, imponga a Poste Italiane la restituzione di tutto o parte del valore di sottoscrizione delle quote del Fondo intestate o co-intestate al Cliente, l'adesione alla Proposta sarà considerata automaticamente risolta, con obbligo del Cliente di restituire ogni eventuale somma incassata in esecuzione della stessa, entro e non oltre il termine essenziale di 45 giorni dal ricevimento della relativa richiesta scritta da parte di Poste Italiane. In caso di ritardo nella restituzione delle predette somme, a far data dal 45° giorno, saranno applicati gli interessi moratori previsti dal D. Lgs. n. 231 del 2002.

Data**Firma (per esteso e leggibile)**

I.c.2 - Clausole di attenzione per il Cliente

Il Cliente dichiara di accettare, anche ai sensi dell'art.1341 c.c. e dell'art. 33 del Codice del consumo, i termini e le condizioni della presente Proposta, con espresso riferimento: 1) alle modalità di reinvestimento nella Polizza del Rimborso Parziale; 2) alla durata della Polizza; 3) ai termini e alle modalità di erogazione del Bonus Iniziale da parte di Poste Italiane; 4) alle condizioni indicate nel punto I.a.3, lett. (ii), (iii), (iv), (v), (vi), (vii), (viii) e (ix); 5) alla determinazione del valore della Polizza in caso di riscatto anticipato; 6) alle conseguenze dell'esercizio del diritto di recesso o riscatto della Polizza.

Data**Firma (per esteso e leggibile)**

Seguono gli allegati che formano parte integrante e sostanziale della Proposta:

- Dettagli economici dell'iniziativa

- Delega per l'adesione alla Proposta
- Documentazione di Polizza

* * * *

Per Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

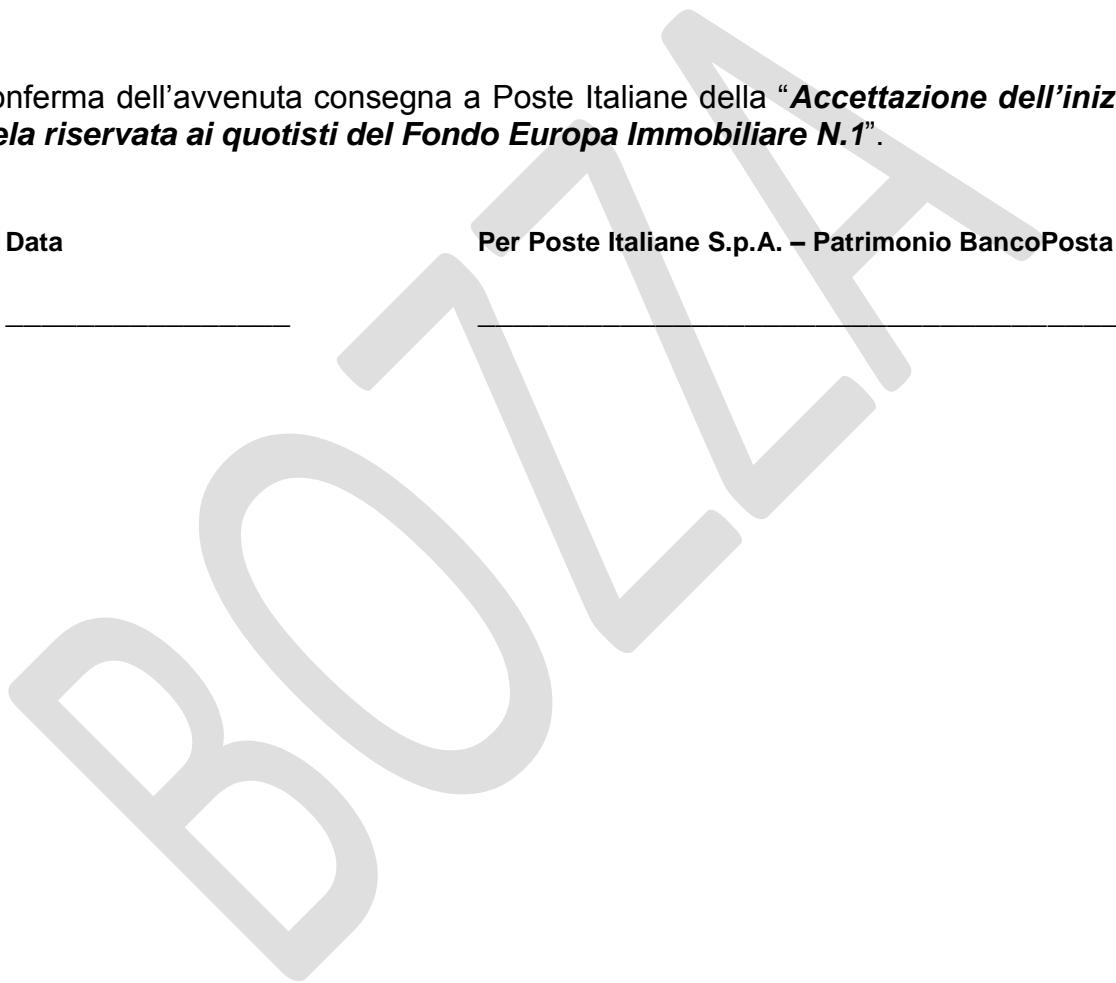
[inserire specimen di firma del Responsabile BancoPosta]

* * * *

Per conferma dell'avvenuta consegna a Poste Italiane della "**Accettazione dell'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Europa Immobiliare N.1**".

Data

Per Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta



Allegato – Dettagli economici dell'iniziativa

Le ricordiamo la situazione relativa alle Quote del Fondo sottoscritte in collocamento e/o pervenute a seguito di trasferimento:

- A. Numero di quote: []
- B. Prezzo di collocamento pro-quota: € 2.500,00
- C. Controvalore complessivamente investito ($C = A \times B$): € []

Le Quote del Fondo sono custodite presso Poste Italiane:

- D. Deposito Titoli n. []
- E. Numero totale degli intestatari del Deposito Titoli: []

L'Iniziativa, a Lei riservata, sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza, risulta essere così definita:

- F. Numero di Quote aventi diritto all'iniziativa: []
- G. Importo distribuito dal Fondo per ciascuna Quota (Rimborso Parziale): []
- H. Controvalore complessivamente distribuito dal Fondo, sulla base del Rimborso Parziale e del numero di Quote aventi diritto all'Iniziativa ($H = F \times G$), sul [] n° []: € []
- I. Percentuale delle Quote a Lei spettanti determinate sulla base del numero totale degli intestatari del Deposito Titoli ($I = 1 / E$): []%
- J. Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($J = I \times F$): []
- K. Controvalore complessivamente distribuito dal Fondo sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($K = J \times G$): € []
- L. Importo complessivo relativo ai Proventi e Rimborsi anticipati distribuiti dal Fondo pro-quota: € 1.418,00
- M. Importo Proventi e Rimborsi anticipati distribuiti dal Fondo, determinato sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($M = L \times J$): € []

Il premio complessivo, a Lei spettante, che sarà versato in polizza è pari a € [], dato dalla somma di:

- N. Controvalore complessivamente distribuito dal Fondo (K) sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza, da Lei versato in Polizza: € []
- O. Contributo (Bonus Iniziale) versato da Poste Italiane per ciascuna delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza pari a € [●], per complessivi € [] relativi al totale delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza.