

Avviso alla Clientela

VARIAZIONE UNILATERALE – CONTRATTI DI GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

Gentile Cliente,

La informiamo che, a decorrere dalla data odierna, ogni avvertenza, comunicazione, avviso, ivi comprese le variazioni contrattuali unilaterali si intenderà assolta, eseguita, perfezionata ed efficace dalla data di pubblicazione sul sito web della Società (www.erwidcol.sm).

In seguito ad alcune variazioni di ordine puramente descrittivo avvenute nella denominazione dei benchmark utilizzati nelle GPM per misurare la performance e definire l'asset allocation, ci è gradita l'occasione per dettagliare gli indici di riferimento attualmente in uso per ciascuna linea di gestione, come riassunti nella seguente tabella:

| linea di gestione        | benchmark   |
|--------------------------|---|
| EBV – Bond Value         | scostamento della metà dell'indice Fideuram Euro Gov. M/L Term e della metà dell'indice Fideuram Corp. Inv. Grade                 |
| ECO - Conservativa       | scostamento della metà dell'indice Fideuram Euro Gov. Breve Termine e della metà dell'indice Fideuram Mercato Monetario Area Euro |
| EPE – Paesi Emergenti    | scostamento dell'indice Fideuram Obbl. Paesi Emergenti  |
| ERP – Rendimento Plus    | scostamento della metà dell'indice Fideuram Euro Gov. Breve Termine e della metà dell'indice Fideuram Mercato Monetario Area Euro |
| ESP – Dinamica           | scostamento del 75% dell'Euro Stoxx 50  |
| EUS – Azionario USA      | scostamento del indice Dow Jones Industrial, rettificato in Euro  |
| GGL – Global Green Land  | scostamento della metà dell'indice Fideuram Euro Gov. M/L Term e della metà dell'indice Fideuram Corp. Inv. Grade                 |
| R1P – Rendiplus          | valore fisso dell'1%, su base annuale   |
| REP – Rendiprevidenza    | valore fisso dell'1%, su base annuale   |
| RTB – Rendi Tempo Bonds  | scostamento della metà dell'indice Fideuram Euro Gov. M/L Term e della metà dell'indice Fideuram Corp. Inv. Grade                 |
| RTS – Rendi Tempo Stocks | scostamento del 75% dell'Euro Stoxx 50  |

Pertanto, con efficacia immediata, il punto 5) delle Caratteristiche della Gestione, come indicato nel contratto di gestione patrimoniale individuale, si intende aggiornato, ove modificato con l'indicazione della denominazione dell'indice come sopra indicato, o riconfermato qualora non sia oggetto di alcun cambiamento.

Con riferimento ai prestiti obbligazionari emessi dalla Erwidcol Financial Services S.p.A., nell'eventualità che tali titoli siano presenti o verranno in futuro immessi nel portafoglio di Sua spettanza, precisiamo che, qualora l'attuale indice Euroribor 12 mesi, base 360, cessasse o fosse oggetto di sostanziale variazione sarà sostituito dall'Euro Short Term Rate (€STR) determinato dalla Banca Centrale Europea con adeguamento dello spread, aumentato di 100 punti base. Si avrà quindi:

| codice | denominazione                                      | indice + spread in vigore | indice alternativo + spread |
|--------|--|---------------------------|-----------------------------|
| EWC32  | EWC32 01/06/2022 – 31/12/2032 E12M+75BP            | E12M+75BP                 | €STR+175BP                  |
| EWC34  | EWC32 01/02/2019 – 31/12/2034 E12M+100BP           | E12M+100BP                | €STR+200BP                  |
| EWC37  | EWC32 01/06/2022 – 31/12/2037 E12M+125BP           | E12M+125BP                | €STR+225BP                  |
| EWC40  | EWC32 01/11/2020 – 31/12/2040 E12M+100BP           | E12M+100BP                | €STR+200BP                  |
| EWC41  | EWC32 01/01/2021 – 31/12/2041 E12M+250BP PARTE "B" | E12M+250BP                | €STR+350BP                  |
| EWC42  | EWC32 01/06/2022 – 31/12/2042 E12M+150BP           | E12M+150BP                | €STR+250BP                  |
| EWC47  | EWC32 01/06/2022 – 31/12/2047 E12M+175BP           | E12M+175BP                | €STR+275BP                  |

Conseguentemente, le seguenti righe della Tabella Informativa relativa alle caratteristiche delle obbligazioni di cui al relativo Prospetto Informativo di ciascun prestito obbligazionario emesso, si intenderanno così variare:

## EWC32 01/06/2022 – 31/12/2032 E12M+75BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 175 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 175bp                |

## EWC32 01/02/2019 – 31/12/2034 E12M+100BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 200 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 200bp                |

## EWC32 01/06/2022 – 31/12/2037 E12M+125BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 225 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 225bp                |

## EWC32 01/11/2020 – 31/12/2040 E12M+100BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 200 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 200bp                |

## EWC32 01/01/2021 – 31/12/2041 E12M+250BP\_PARTE "B"

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 350 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 350bp                |

## EWC32 01/06/2022 – 31/12/2042 E12M+150BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 250 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 250bp                |

## EWC32 01/06/2022 – 31/12/2047 E12M+175BP

|                                     |                             |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| parametro di indicizzazione         | Euro Short Term Rate (€STR) |
| spread incrementale                 | 275 punti base              |
| tasso cedolare annuo nominale lordo | €STR + 275bp                |

Allo stesso modo, il punto 7. Interessi del Regolamento di Emissione di ciascun prestito obbligazionario sopra indicato, si intenderà riformulato come segue:

*Il prestito obbligazionario è a tasso variabile.*

*Le obbligazioni fruttano interessi pagabili in cedole annuali posticipate in data 31 dicembre di ciascun anno, indicizzate al tasso Euro Short Term Rate ("€STR"), o in futuro a tasso corrispondente che dovesse sostituirlo, determinato dalla Banca Centrale Europea il primo giorno lavorativo del periodo di maturazione di ciascuna cedola, aumentato di uno spread pari al valore indicato nella Tabella Informativa relativa alle caratteristiche delle obbligazioni oggetto dell'offerta di cui al Prospetto Informativo.*

*L'entità di ciascuna cedola sarà pari al valore così rilevato (calcolo nominale).*

*Il rateo interessi relativo alla compravendita delle obbligazioni sul mercato secondario sarà calcolato secondo la Convenzione "360/360".*

Le precisiamo che, a fronte della presente modifica contrattuale, **Le spetta il diritto di recesso** dal contratto in essere, **da esercitarsi entro 60 giorni decorrenti dalla data di pubblicazione** del presente avviso sul sito web aziendale [www.erwidcol.sm](http://www.erwidcol.sm).  
Distinti saluti.

San Marino, 14 settembre 2022

Erwidcol Financial Services S.p.A.

