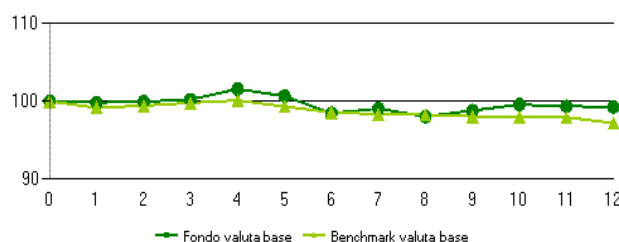
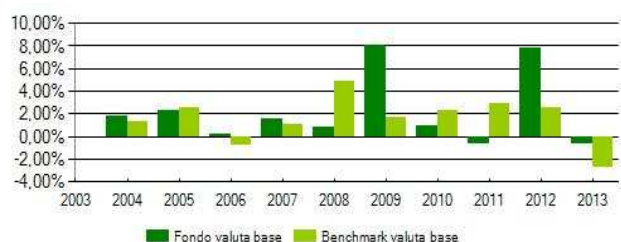


Denominazione prodotto: Idea Absolute Return PAC

Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.
Anno di riferimento : 2013

IDCONS - Idea Absolute Conservativa
Categoria : Obbligazionari puri governativi internazionali breve termine
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark
Valuta base: Eur
Durata: -
Andamento 2013 Proposta di investimento vs benchmark

Benchmark : 60%Fideuram Liquidità 40% Fideuram Obbligaz. Internazionale

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	-0,72%	3,49%	2,08%	1,79%	3,02%
Benchmark	-2,8%	-0,17%	0,86%	1,22%	1,31%

Data inizio operatività:

26/07/2002

Patrimonio netto a fine anno*:

116.829

Valore quota a fine anno*:

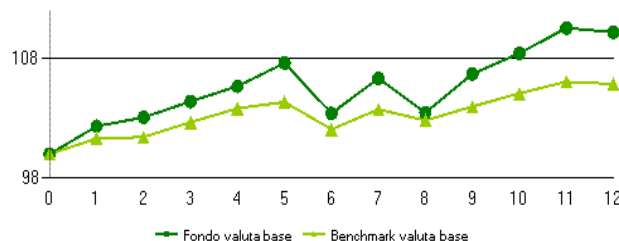
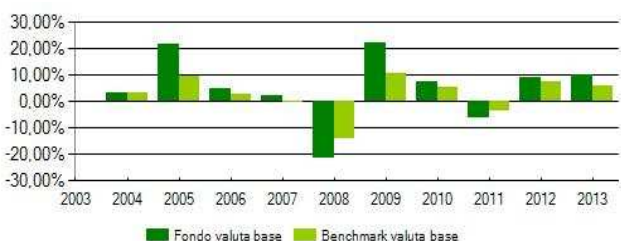
6,379

Quota parte**:

nd

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

IDDINA - Idea Absolute Dinamica
Categoria : Azionari globale
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark
Valuta base: Eur
Durata: -
Andamento 2013 Proposta di investimento vs benchmark

Benchmark : 20% Fideuram Obbligaz. Internazionali 60% Fideuram Flessibili 20% Fideuram Az. Internazionali

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	10,18%	9,67%	4,1%	4,9%	8,14%
Benchmark	5,86%	6,63%	3,04%	3,62%	5%

Data inizio operatività:

22/11/2002

Patrimonio netto a fine anno*:

3.888.601

Valore quota a fine anno*:

9,275

Quota parte**:

nd

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

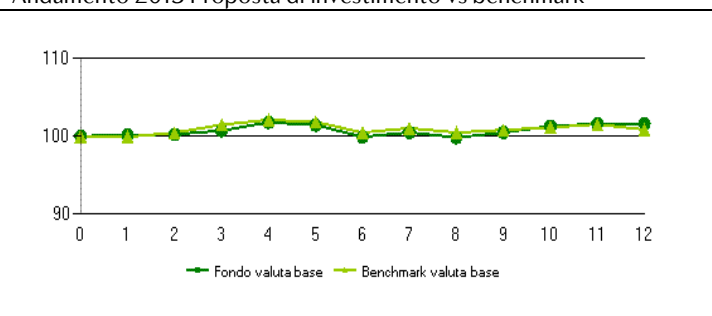
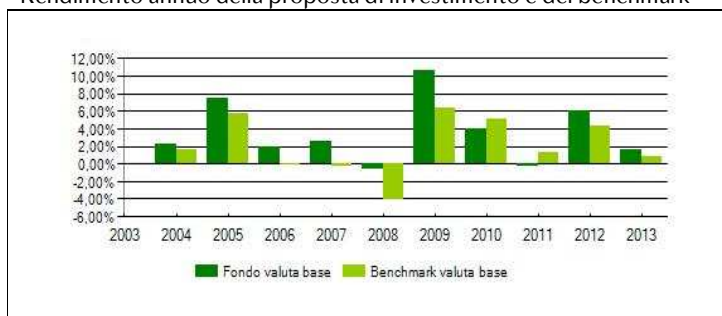
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente. **Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

IDMOCO - Idea Absolute Moderatamente Conservativa
Categoria : Obbligazionari misti internazionali

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark : 40% Fideuram Liquidità 40% Fideuram Obbligaz. Internazionale 20% Fideuram Az. Internazionali

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	1,63%	3,79%	2,42%	2,8%	4,3%
Benchmark	0,85%	2,54%	2,13%	2,88%	3,57%

Data inizio operatività:

29/11/2002

Patrimonio netto a fine anno*:

605.362

Valore quota a fine anno*:

7,463

Quota parte**:

nd

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

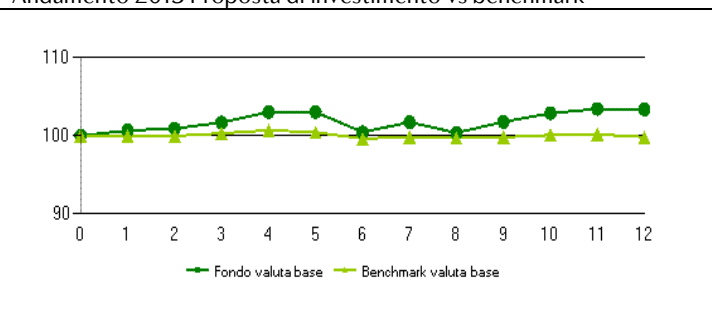
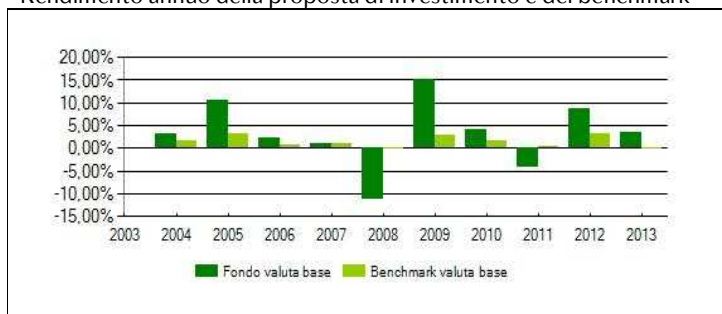
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

IDPRUD - Idea Absolute Prudente
Categoria : Bilanciati-obbligazionari

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark : 40% Fideuram Liquidità 20% Fideuram Obbligaz. Internazionale 40% Fideuram Flessibili

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	3,36%	5,99%	2,47%	2,88%	5,23%
Benchmark	-0,18%	1,43%	1,09%	1,21%	1,52%

Data inizio operatività:

19/07/2002

Patrimonio netto a fine anno*:

1.542.306

Valore quota a fine anno*:

6,027

Quota parte**:

nd

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente. **Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO

Di seguito è riportato, per ogni Fondo interno, il Total Expense Ratio (Ter) riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (ove disponibile), cioè il rapporto percentuale fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio calcolato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Fondo	Anno	Commi ssione di Gestio ne	Commi ssione di Perfor mance	Totale Commi ssioni	Ter degli OICR sottost anti*	Spese di ammini strazio ne e custod ia	Spese di revisio ne e certific azione	Spese legali/ giudizi arie	Spese di pubbli cazion e	Altri oneri**	Totale TER
IDPRUD	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,68%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%
IDPRUD	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,08%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	1,56%
IDPRUD	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,41%	0,10%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	1,67%
IDMOCO	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	0,06%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%
IDMOCO	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	0,13%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	1,34%
IDMOCO	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,15%	0,14%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	1,49%
IDDINA	2011	0,00%	0,00%	0,00%	2,59%	0,02%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	2,69%
IDDINA	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,80%
IDDINA	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,61%	0,04%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%
IDCONS	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,16%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%
IDCONS	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,09%	0,36%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%
IDCONS	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,11%	0,48%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	2,14%

* Nel caso di indisponibilità del TER di uno o più OICR sottostanti, ai fini del calcolo dello stesso è stata utilizzata la commissione di gestione relativa a tali OICR.

Sia il TER che la commissione di gestione sono al netto, se prevista, della percentuale di utilità retrocessa dall'impresa a favore del Fondo interno.

** spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo, spese per bolli

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

Nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del Fondo, nè degli oneri fiscali sostenuti, nè degli oneri finanziari per gli eventuali debiti assunti dal Fondo.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dei costi gravanti direttamente sull'investitore-contraente.